

AL MUAMALAT

PENA SYARIAH BANK MUAMALAT ♦ SIBI 06 ♦ PP1703/10/2012(031346)

FOKUS: Etika Perbankan

ETIKA/TANGGUNGJAWAB BANK DALAM PEMBIAYAAN



Bank Muamalat Malaysia Berhad
Jabatan Syariah
Menara Bumiputra, Jalan Melaka,
50100 Kuala Lumpur
Tel: 03-2698 8787

www.muamalat.com.my

Pusat Panggilan Pelanggan
Talian Bebas Tol: 1300-88-8787

- ♦ Hukum Bermuamalat Dengan Sumber Yang Haram
- ♦ Hukum Menggunakan Duit Zakat Untuk Membina Masjid
- ♦ ISLAMIC ECONOMIST: Tan Sri Datuk Sheikh Ghazali Hj. Abdul Rahman



Pendahuluan gratuiti prapersaraan

RM10,000 Hingga **RM200,000**

Tiada bayaran bulanan & tanpa penjamin





ISLAMIC ECONOMIST

Tan Sri Datuk Sheikh Ghazali Hj. Abdul Rahman

KANDUNGAN

SEKAPUR SIRIH SEULAS PINANG	2
SEJENAK BERSAMA ...	3
SENGAT CIK LEBAH	3
FOKUS: Etika Perbankan Etika/Tanggungjawab Bank Dalam Pembiayaan	4
Waspada Terhadap Elemen-elemen Haram dalam Bermuamalat	6
Hukum Bermuamalat dengan Sumber Yang Haram	8
RINGKASAN PRODUK KONSUMER: Pembiayaan Peribadi Muamalat Tawarruq-i	10
Hukum Menggunakan Duit Zakat Untuk Membina Masjid	14
Soalan Lazim Berkaitan Halal Dan Haram Dalam Islam	16
ISLAMIC ECONOMIST: Tan Sri Datuk Sheikh Ghazali Hj. Abdul Rahman	18
Ethical Dimensions in Islamic Finance: Theoretical and Practical Scenarios	20
Wakaf - A Contribution Towards Socioeconomics of The Ummah	22
REFLECTIONS: The Importance of Unity of the Muslim Ummah	24
Gharar (Uncertainty) and Gambling From Islamic Perspectives	26
Civility and Social Responsibility of the Riba-Free Banking System	28
ISLAM IS THE WAY OF LIFE: The Beauty of Islam As Seen By Others	30
Keistimewaan Istighfar	31
Glosari Syariah	32

MUKA SURAT

SIDANG REDAKSI



Penasihat

Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid

Ketua Editor

Mohd Hafiz Haji Fauzi

Sidang Editor

Mohd Izuwan Mahyudin
Saidatul Leiza Suleiman
Nurul Aiman Abdul Basik@Dzulkifli
Wan Nuraihan Haji Ab. Shatar
Ahmad Tarmizi Mahmud
Aminah Baharin
Ahmad Fikri Ahmad Faudzi

Pereka Grafik

Md Zaid Nadwi Ramli

Penerbit

Jabatan Syariah, Tingkat 20,
Menara Bumiputra, Jalan Melaka, 50100
Kuala Lumpur.

Dicetak oleh:

SEPANTAS KURNIA (M) SDN BHD
408007-V
50, Jalan Seri Aman,
Taman Seri Aman,
Batu 8, 43200 Cheras,
Selangor Darul Ehsan.

Sekapur sirih Seulas Pinang

Yang Berbahagia En. Mohd Asri Awang

Ketua Pegawai Risiko, Bank Muamalat Malaysia Berhad

Selawat dan salam ke atas junjungan besar Nabi Muhammad S.A.W. dan keluarga, para sahabat serta tabi' dan tabi'in. Alhamdulillah, saya bersyukur kepada Allah S.W.T. kerana dengan limpah dan kurnianya dalam memberikan kemudahan kepada kita untuk menerbitkan Majalah Al-Muamalat bagi keluaran yang keenam. Moga segala usaha kita diberkati dan dirahmati-Nya.

Sebagai salah sebuah institusi perbankan Islam yang semakin berkembang, peranan dan tanggungjawab yang dipikul adalah sesuatu yang sangat besar. Amanah ini perlu dipenuhi dengan penuh tanggungjawab berdasarkan prinsip-prinsip asas dan etika yang benar supaya perjalanan selari dengan matlamat sebenar Syariah yang telah digariskan.

Secara amnya, masyarakat hari ini sedang dahagakan suatu inovasi baru yang lahir dari perspektif Islam sebagai jalan keluar dari masalah dan belunggu konvensional. Hakikat kecelakaan serta kecelaruan yang timbul daripada unsur-unsur tidak baik telah menjadikan masyarakat Islam khususnya di Malaysia berlumba-lumba bergabung dengan sistem Islam yang syumul. Kefahaman dan kesedaran umat Islam semakin meluas, menggerakkan langkah kita untuk lebih maju ke hadapan selari dengan kepentingan yang perlu ditunaikan. Inilah amanah berat yang dipikul oleh institusi perbankan Islam hari ini khususnya Bank Muamalat Malaysia Berhad dalam merealisasikan dan menyempurnakan *maqasid* yang digariskan oleh Syarak.

Menerusi informasi majalah ini, diharapkan ia dapat mempertingkatkan pengetahuan umum mengenai pengaplikasian perbankan Islam dalam industri perbankan di negara kita. Malahan dengan wujudnya pertumbuhan sistem perbankan Islam di Malaysia, Bank Muamalat Malaysia Berhad merupakan peneraju penting dalam mempelbagaikan produk-produk perbankan Islam. Bank Muamalat juga turut menawarkan produk perbankan yang berdaya saing yang memenuhi tuntutan Syarak.

Akhir kata, semoga majalah Al-Muamalat ini dapat menyumbang kepada operasi Bank dalam menangani masalah isu-isu semasa perbankan Islam seterusnya membantu menjadi sumber rujukan yang berguna. Diharapkan juga maklumat yang dipaparkan dapat memberi informasi serta penerangan yang jelas kepada saudara/saudari yang membaca majalah ini.

Sekian, terima kasih.



Sejenak Bersama...

Yang Berbahagia Dr. Mohamad Sabri Haron

Ahli Jawatankuasa Syariah Bank Muamalat Malaysia Berhad

Bismillahirrahmanirrahim...
Assalamualaikum Wrt.

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah S.W.T. Tuhan semesta alam. Selawat dan salam ke atas Junjungan Besar Nabi Muhammad S.A.W, para keluarga dan para sahabat Baginda. Setinggi-tinggi kesyukuran dipanjatkan ke hadirat Allah S.W.T. kerana dengan izin dan rahmat-Nya, majalah Al-Muamalat ini dapat diterbitkan yang kini sudah tiba ke edisi yang keenam.

Menyebut soal sistem perbankan Islam, secara mudahnya ia adalah suatu sistem perbankan di mana prinsip perjalanan dan amalannya berlandaskan hukum Islam atau dalam bahasa Arab disebut sebagai Syariah. Ini bermakna segala operasi yang berjalan di bank sama ada berkaitan dengan urusan penyimpanan wang mahupun urusan pembiayaan yang dilakukan berlandaskan hukum Syariah. Selain itu juga antara objektif utama penubuhan bank-bank Islam ialah untuk memenuhi keperluan umat Islam berkaitan urusan perbankan.

Sesungguhnya urusan perbankan dan kewangan yang berlandaskan Syariah adalah sebahagian daripada tuntutan semasa di saat umat manusia tercari-cari kaedah penyelesaian terbaik dalam menangani kemelut ekonomi semasa. Hari ini perbankan Islam sudah dikenali dan diterima umum sama ada oleh masyarakat Islam mahupun bukan Islam sehingga menjadi suatu industri yang amat memberangsangkan. Justeru itu, usaha BMMB dalam memartabatkan perbankan Islam amatlah dipuji.

Oleh yang demikian kewujudan majalah ini merupakan suatu wadah penting kepada BMMB untuk saling berkongsi ilmu pengetahuan dan informasi kepada masyarakat khususnya berkaitan perbankan dan kewangan Islam.

Akhirnya, syabas saya ucapkan kepada barisan tenaga penggerak yang bertungkus-lumus menjalankan peranannya. Semoga setiap tenaga yang tercurah menerusi setiap huruf dan kalimah akan dibalas dengan ganjaran sebesar-besarnya oleh Allah S.W.T. Semoga majalah ini mampu menyumbang maklumat berguna yang boleh dimanfaatkan oleh para pembaca sekalian.

Sekian. Wassalam.



Sengat

cik lebah

Di sebuah balairaya...



Masyarakat sekarang ni baguslah. Ramai yang pikir soal halal dan haram dalam bab makanan.

Memang bagus! Alhamdulillah. Tapi yang peliknya, soal halal dan haram dalam bab makanan ramai yang pikir, tapi bab muamalat rosak! Makanan nak yang halal, tapi nak beli rumah guna sistem yang ada riba pulak. Kalau nak pikir halal haram ni biarlah dalam semua perkara.





FOKUS: Etika Perbankan

ETIKA/TANGGUNGJAWAB BANK DALAM PEMBIAYAAN

Oleh: Ahmad Tarmizi Mahmud

Pendahuluan

Sistem kewangan dalam negara kita dan seluruh dunia semakin pesat tumbuh dan berkembang. Institusi kerajaan dan swasta yang terlibat dalam industri kewangan nampaknya begitu aktif dalam memainkan peranan masing-masing dalam menggerakkan sistem kewangan negara. Namun begitu, dalam keghairahan menawarkan pelbagai produk pembiayaan, bank juga perlu memastikan bukan sahaja ia bertepatan dengan prinsip Syariah malah turut juga menepati kehendak dan juga kemampuan pengguna. Jika dilihat dari sudut statistik pada tahun 2010, dilaporkan lebih 100 ribu orang dikategorikan sebagai muflis ekoran kegagalan mereka untuk menjelaskan hutangnya. Oleh itu, Bank Negara Malaysia (BNM) telah menetapkan garis panduan berkenaan 'Responsible Financing' yang dikeluarkan pada 1 Januari 2012 di mana ia menggariskan etika bank dalam memberi pembiayaan kepada pelanggan.

Penilaian kemampuan dan kelayakan

Sebelum bank menawarkan pembiayaan kepada pelanggan, bank seharusnya menilai kemampuan kewangan dan kelayakan mereka. Oleh itu, dalam menilai kemampuan dan kelayakan pelanggan, pihak bank seharusnya melihat dari beberapa sudut antaranya penawaran produk yang sesuai, kedudukan kewangan semasa, pendapatan bulanan dan sebagainya. Ini kerana kegagalan melakukan penilaian yang tepat bakal mendedahkan bank dan juga pelanggan kepada risiko kredit dan juga kerugian. Hal ini bertepatan dengan firman Allah S.W.T. yang mafhumnya:

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya."

(Al-Baqarah, 2: 286)

Sebagaimana Allah S.W.T. mempertanggungjawabkan sesuatu mengikut kemampuan hamba-Nya, begitulah juga seseorang itu

perlu memberikan sesuatu yang bertepatan dengan kemampuan orang lain. Oleh itu, inilah yang dikatakan konsep keadilan iaitu pemberian pembiayaan hanya diberikan kepada pelanggan yang berkemampuan sahaja.

Pemasaran dan Pengiklanan

Dalam mewujudkan skim pembiayaan yang efektif dan telus di pasaran, bank hendaklah melaksanakan beberapa tindakan seperti berikut:

- a. Bank perlu memastikan segala iklan dan bahan promosi produk pembiayaan jelas, adil dan lengkap.
- b. Pelanggan dinasihatkan membaca dan mempertimbangkan maklumat dan penerangan mengenai sesuatu produk pembiayaan.
- c. Pelanggan juga perlu disediakan maklumat yang secukupnya berkenaan teknik pengurusan kewangan yang bijak seperti mendaftarkan mereka ke dalam program-program teknik pengurusan kewangan dan sebagainya.

Sesungguhnya pemasaran dan pengiklanan memainkan peranan yang penting. Sekiranya tindakan-tindakan tersebut dapat dilaksanakan, maka akan wujud ketelusan (transparency) di antara pihak institusi kewangan dan pihak pelanggan tanpa sebarang prejudis dan syak wasangka. Oleh itu, perihal ketelusan ini ada dirakamkan dalam firman Allah S.W.T. yang bermaksud:

“Dan tidaklah ada yang lebih zalim daripada orang yang mereka-reka perkara-perkara yang dusta terhadap Allah.”

(Al-Ankabut, 29:28)

Menurut Ibnu Kathir di dalam tafsirnya, ayat ini menerangkan tentang ketelusan dalam menjelaskan setiap apa yang dimiliki tanpa menambah apa-apa yang tidak berkaitan dengannya mahupun menyembunyikan apa-apa yang sepatutnya dijelaskan. *Tafsir Ibn Kathir, Al-Hafiz Ibn Kathir, Pustaka Al-Syafi'e, hlmn 153*

Caj dan bayaran

Antara kewajipan utama bank juga adalah menjelaskan segala caj dan bayaran yang dikenakan kepada pihak pelanggan. Kegagalan untuk berbuat sedemikian bakal mengundang tohmahan kepada institusi perbankan Islam seperti bank Islam zalim kerana menggunakan caj yang tersembunyi, tidak telus dan lain-lain lagi. Contohnya dalam kes pelanggan yang menamatkan kontrak pembiayaan dalam tempoh “lock in period”, di mana pelanggan perlu membayar sejumlah wang bagi menampung segala kos dan kerugian kepada pihak bank seperti yang tertakluk kepada terma dan syarat yang dimeterai. Hal ini bertepatan dengan hadis Nabi S.A.W. yang bermaksud:

“Seseorang muslim itu tertakluk kepada syarat-syarat (yang dimeterainya)”.

(Abu Daud, Sunan Abi Daud, Bait al-Afkar al-Dawliyyah, 1999, h. 398, hadis no. 3594)

Pemantauan dan Pemulihan Hutang

Setelah pihak bank memberikan pembiayaan kepada pelanggan, maka bank juga berperanan dalam mengawasi dan mengenalpasti punca yang menyebabkan pelanggan gagal dalam membuat pembayaran. Bank perlu membuat pelan pembayaran alternatif yang efektif agar pelanggan tersebut dapat menjelaskan pembiayaannya dengan sebaik mungkin serta menerangkan tentang implikasi akibat kegagalan menjelaskan

sesuatu pembiayaan. Oleh itu, tindakan ini hendaklah dilakukan secara beretika dan beradab bagi mengelakkan berlakunya kemudharatan kepada pihak pelanggan. Maka tindakan seumpama ini amatlah bertepatan dengan firman Allah S.W.T. yang bermaksud:

“Dan jika orang yang berhutang itu dalam kesempitan, berilah tempoh sehingga ia berada dalam kelapangan”.

(Al-Baqarah, 2: 280)

Menurut Al-Sayyid Qutub, ayat ini melambangkan toleransi tuah yang dibawa oleh Islam kepada umat manusia. Inilah bayangan rahmat pemberi hutang kepada pihak yang berhutang seterusnya kepada masyarakat yang melindungi mereka semua.

(Al-Sayyid Qutub, Tafsir Fi Zilal al-Quran, hlm 161)

Selain itu, Bank Negara Malaysia (BNM) juga menerusi Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit turut menyediakan perkhidmatan pengurusan kewangan, kaunseling kredit, pendidikan kewangan dan penstrukturan semula pembiayaan kepada individu khususnya kepada mereka yang berada dalam situasi keberhutangan yang teruk.

Kesimpulan

Berdasarkan penerangan di atas, dalam menawarkan pembiayaan kepada pelanggan, pihak bank perlu lebih teliti dalam menilai tahap kemampuan pelanggan untuk membayar semula hutang dan juga keperluan pelanggan terhadap produk yang ditawarkan. Ini bagi memastikan supaya masyarakat tidak mengamalkan sikap suka berhutang tanpa keperluan sehingga boleh terjerumus ke dalam dilema keberhutangan yang parah. Wallahua'lam.

Rujukan

1. Al-Quran Al-Karim
2. Dewan Masyarakat, Dewan Bahasa & Pustaka
3. Guidelines on Responsible Financing, BNM
4. Resolusi Syariah Dalam Kewangan Islam (Edisi Kedua), BNM
5. Tafsir Fi Zilal Al-Quran, Al-Sayyid Qutub
6. Tasfir Ibn Kathir, Pustaka Imam Al-Syafie

WASPADA TERHADAP ELEMEN-ELEMEN HARAM DALAM BERMUAMALAT

Oleh: Syariah

Muamalat merupakan aktiviti yang terjalin antara manusia dengan manusia. Muamalat juga merupakan tatacara atau peraturan dalam perhubungan manusia sesama manusia untuk memenuhi keperluan masing-masing yang berlandaskan syariat Allah S.W.T. yang melibatkan ekonomi dan sosial Islam. Namun kini muamalat lebih dikenali dalam penggunaan aktiviti kewangan dan ekonomi Islam. Islam memberi kelonggaran kepada manusia bagi menggunakan akal fikiran yang diberikan oleh Allah bagi mencari cara-cara yang sesuai dengan kehendak manusia dan kemampuannya untuk mencapai kehidupan yang baik dan selesa selaras dengan prinsip Syarak.

Dalam muamalat Islam, prinsip keadilan, kerjasama, kebajikan dan bebas dari penindasan telah diaplikasikan. Penggunaan nilai-nilai ini jelas menggambarkan bahawa sistemnya tidak akan menzalimi sesiapa sama ada dari sudut ekonomi, sosial mahupun politik. Dalam ruangan ini, fokus diberikan terhadap muamalat dalam sistem ekonomi Islam. Pelaksanaan muamalat dalam Islam mestilah berteraskan akidah kerana akidah yang kuat akan dapat mengelakkan umat Islam daripada terlibatnya dengan unsur-unsur yang dilarang atau berlakunya pelanggaran hukum Syarak dalam transaksi perbankan.

Antara elemen-elemen yang diharamkan dalam transaksi muamalat Islam adalah seperti riba, ketidakpastian (*gharar*), arak (*khamr*), judi (*muqamarah/maysir*), penipuan atau khianat, serta barang/perkhidmatan yang haram dan sebagainya. Elemen-elemen haram ini boleh mengakibatkan sesuatu transaksi terbatal kerana tidak bertepatan dengan objektif Syariah. Oleh itu, dalam pelaksanaan urusan muamalat hendaklah dihindari perbuatan-perbuatan sedemikian. Malah kita dianjurkan oleh Islam berbuat baik sesama manusia sama ada dalam aspek ibadah atau muamalat.

Rasulullah S.A.W. bersabda yang bermaksud:

"Allah memberikan rahmat-Nya pada setiap orang yang bersikap baik ketika menjual, membeli dan membuat suatu kenyataan."
(Riwayat Al-Bukhari)

Keterlibatan secara langsung dalam urusan yang haram dianggap sebagai terbabit dalam perkara kejahatan dan pelanggaran perkara-perkara yang ditegah oleh Syarak ataupun yang disifatkan sebagai pelanggaran sempadan yang ditetapkan oleh Allah S.W.T.

Firman Allah S.W.T. yang bermaksud:

"... dan janganlah kamu tolong-menolong pada melakukan dosa (maksiat) dan pencerobohan ..."
(Al-Maidah, 5:2)

Sabda Rasulullah S.A.W. lagi yang bermaksud:

"Setiap daging yang tumbuh dari harta kotor (haram) maka Neraka lebih layak untuknya"
(Riwayat At-Tabari)

Sesungguhnya ayat Al-Quran dan hadith di atas menjelaskan kepada kita betapa pentingnya kita berwaspada terhadap unsur-unsur haram dalam bermuamalat. Contohnya dalam urusan perbankan, pembinaan produk baru amat memerlukan penelitian Syariah supaya proses dan pelaksanaan akad tidak terkeluar dari garis panduan Islam dan terlibat dengan transaksi yang diharamkan. Malah, transaksi haram seperti riba, judi dan rasuah akan mengakibatkan ketidaktelusan dan hilangnya kepercayaan pelanggan terhadap bank.

Prof. Dr. Yusuf Al-Qaradawi dalam kitab karangannya *Al-Halal Wa Al-Haram fi Al-Islam* menyenaraikan unsur-unsur larangan dalam urusiaga (muamalat) seperti berikut:

- Membantu kepada perbuatan maksiat;
- Terdapat unsur-unsur gharar atau penipuan;
- Terdapat unsur-unsur monopoli, eksploitasi atau pemerasan; dan
- Terdapat penganiayaan terhadap salah satu pihak yang berkontrak.

Membantu Kepada Perbuatan Maksiat

Sudah menjadi kebiasaan, bahawa segala apa yang menarik kepada maksiat maka, menjual atau membelinya adalah haram hukumnya, seperti babi, arak (minuman yang memabukkan), makanan dan minuman yang dilarang secara umum, patung berhala, salib, patung-patung yang pelbagai bentuk dan sebagainya. Oleh itu, membenarkan perniagaan barang sedemikian adalah sama seperti menggalakkan orang berbuat maksiat, atau memberi jalan ke arah kemaksiatan dan mendekati manusia kepadanya. Mengharamkan perniagaan sedemikian itu samalah seperti menutup pintu maksiat dan menjauhkan manusia daripada terjebak ke dalamnya. Rasulullah S.A.W. bersabda yang bermaksud:

“Sesungguhnya Allah dan Rasul-Nya telah mengharamkan perniagaan dengan khamar (arak), bangkai, babi dan patung.”

(HR Al-Bukhari dan Muslim)

Baginda bersabda lagi yang bermaksud:

“Sesungguhnya apabila Allah mengharamkan sesuatu benda, diharamkan sekali harganya.”

(HR Imam Ahmad dan Abu Daud)

Terdapat Unsur-Unsur Gharar Atau Penipuan

Gharar terbahagi kepada dua jenis, iaitu *gharar fahish* (gharar besar) dan *gharar yasir* (gharar sedikit). Ulama' memutuskan jika gharar fahish terdapat di dalam sesuatu transaksi jual beli mahupun pelaburan, ia akan menyebabkan kesahihan akadnya bermasalah dari sudut Syariah.

Antara contoh jual beli gharar, di mana Rasulullah S.A.W. mendapati ramai orang di zamannya menjual buah-buahan di pepohonnya, atau di dalam kebunnya sebelum pasti akan masaknyanya (matang) buah itu iaitu masih muda. Baginda pernah bersabda yang bermaksud:

“Apa kata kamu, sekiranya Allah menahan buah-buahnya itu (apabila datang bencana yang merosakkannya), kemudian patutkah seseorang dari kamu menghalalkan harga yang dibayar oleh saudaranya?”

(HR Al-Bukhari dan lain-lainnya)

Larangan gharar merupakan suatu hukum yang ditetapkan oleh Islam bagi menjaga kemaslahatan kedua-dua pihak serta memastikan tahap keredhaan kedua belah pihak di tahap yang baik dan mengelakkan pergaduhan daripada berlaku. Namun, larangan gharar boleh berubah dengan berubahnya suasana persekitaran, kebiasaan manusia dan teknologi semasa.

Sebagai contoh, ulama silam mengharamkan pembelian ikan yang masih berada di dalam air kerana dijangkakan gharar besar akan berlaku. Walaubagaimanapun, hukum ini boleh berubah di zaman moden ini jika dapat dibuktikan dengan yakin alatan moden mampu menangkap ikan di dalam air dengan ketepatan yang cukup tinggi.

Terdapat Unsur-Unsur Monopoli

Sekalipun Islam menjamin kebebasan individu dalam jual beli dan mencari kelebihan untung secara zahir dalam pasaran, namun Islam juga mengingkari sifat ananياهو (mementingkan diri sendiri) dengan sekeras-kerasnya, atau keegoan sesetengah individu dan kerakusan diri untuk mendapatkan kekayaan harta benda atas biaya orang lain, atau mengumpul kekayaan dengan menekan harga makanan rakyat dan menaikkan harga keperluannya.

Oleh kerana itulah, Nabi S.A.W. melarang keras serta mengancam perbuatan monopoli itu di dalam sabdanya yang bermaksud:

“Barangsiapa yang menyimpan makanan untuk tujuan monopoli selama empat puluh hari, nescaya Allah akan melepaskan diri daripadanya.”

(HR Ahmad, Al-Hakim, Ibn Abi Syaibah dan Al-Bazzar)

Sabda Baginda lagi yang bermaksud:

“Tiada yang memonopoli itu melainkan dia seorang yang bersalah.”

(HR Muslim)

Sabda Nabi S.A.W. lagi yang bermaksud:

“Pembawa barang itu diberi Allah rezeki, dan yang memonopoli barang itu terkutuk”

(HR Ibn Majah dan Al-Hakim)

Terdapat Penganiayaan Terhadap Salah Satu Pihak Yang Berkontrak

Dalam muamalat, Islam melarang penganiayaan terhadap salah satu pihak yang berkontrak, seperti penipuan, riba dan sebagainya. Setiap orang Islam dituntut berlaku jujur dalam semua hal ehwalnya dan tidak melakukan penindasan dan penganiayaan terhadap individu lain. Sabda Rasulullah S.A.W. yang bermaksud:

“Si penjual dan pembeli diberikan pilihan (dalam meneruskan jual belinya) selama mereka belum berpisah. Sekiranya mereka bersifat jujur dan menerangkan (ciri dagangannya) akan diberkati (Allah) dalam perniagaan kedua mereka. Tetapi sekiranya mereka berbohong dan menyembunyikan (ciri dagangannya), maka terhapus keberkatan jual beli di antara kedua mereka.”

(HR Al-Bukhari)

Sabda Rasulullah S.A.W. lagi yang bermaksud:

“Barangsiapa yang menipu kami, dia bukanlah dari golongan kami.”

(HR Muslim)

Islam juga mengharamkan sistem riba dalam semua urusan jual beli, pengharaman ini ialah demi untuk menjaga kemaslahatan manusia dari segi akhlakunya, kemasyarakatan dan ekonomi. Jika riba itu halal di sisi Syarak, bererti membolehkan bagi si kaya untuk memeras dan menganiaya si miskin dengan mengambil wang tambahan daripadanya, yang mana hal seumpama ini tidak harus dilakukan di bawah rahmat Allah S.W.T. Sabda Rasulullah S.A.W. yang bermaksud:

“Allah telah mengutuk si pemakan riba, orang yang memberikan riba, dua orang saksi dan jurutulisnya.”

(HR Imam Ahmad, Abu Daud, Al-Tirmizi dan beliau mensahihkannya, Al-Nasaie dan Ibn Majah)

Sebagai kesimpulan, mengenali perkara yang halal dan haram secara umum sahaja adalah tidak memadai. Asas halal dan haram sememangnya tidak lari bagi setiap Muslim, akan tetapi masih terdapat segelintir orang dari kalangan Muslimin terjerumus ke dalam perkara yang diharamkan seolah-olah mereka sedang menerokai perjalanan untuk jatuh ke lembah neraka, sedangkan mereka semua mengetahui tentang perkara yang mereka lakukan. Apa yang penting, seseorang mestilah mempunyai sifat taqwa kepada Allah S.W.T. yang menjadi asas bagi semua permasalahan hidup. Wallahua'lam.

Rujukan:

1. Al-Quran Al-Karim
2. Hadith Nabi S.A.W.
3. Halal dan Haram Dalam Islam, Dr. Yusuf Al-Qaradawi, Penterjemah: Dr.Zulkifli Bin Mohamad Al-Bakri, Darul Syakir Enterprise
4. Wang, Anda dan Islam – Halal dan Haram dalam Kewangan dan Perbankan, Dr. Zaharuddin Abd. Rahman, Truwealth Publishing

HUKUM BERMUAMALAT DENGAN SUMBER YANG HARAM



Oleh: Dr. Zulkifli bin Mohamad Al-Bakri,
Ahli Jawatankuasa Syariah Bank Muamalat Malaysia Berhad

Dalam pengenalan ini, suka dinyatakan pengenalan umum berkenaan konsep muamalat Islam. Ia membabitkan usaha atau cara mendapatkan pekerjaan yang membawa kepada rezeki dan harta. Islam menghubungkan rezeki dengan usaha dan menggalakkan ke arah itu. Justeru, kerja dianggap sebagai jihad dan ibadah apabila diniatkan untuk memelihara maruah tanpa keperluan bergantung dengan orang lain. Firman Allah S.W.T. yang bermaksud:

"Dan carilah pada apa yang telah dianugerahkan Allah kepadamu (kebahagiaan) negeri akhirat, dan janganlah kamu melupakan bahagianmu dari (kenikmatan) duniawi."

(Al-Qasas, 28: 77)

Dalam menjawab persoalan di atas, penulis mengemukakan beberapa tips/panduan secara khusus untuk mendapat lebih manfaat:

Pertama: Hukum bermuamalat dengan dapatan harta haram

Mengikut pendapat ulama yang haram tetap haram dan wajib dijauhinya sama ada melalui pinjaman, pemberian atau sebagainya.

Syeikh Al-Islam Ibn Taimiyah dalam Majmu' Al-Fatawa berkata: Dapatan daripada harta rampasan adalah tidak harus untuk dimiliki jika seseorang itu mengetahuinya bahkan wajib menjauhinya.

Kedua: Hukum penerimaan saguhati atau anugerah di akhir sesi perkhidmatan dari bank riba

Hukum memiliki seperti di atas melalui bank riba tidak berbeza dengan hukum menerima gaji yang diambil pada masa perkhidmatan. Sebaik-baiknya hendaklah seseorang itu membersihkan wangnya dari unsur riba dengan memberikan kepada fakir miskin.

Imam Al-Nawawi dalam Al-Majmu' berkata: Apabila seseorang memberi kepada fakir dari harta riba hukumnya tidak haram kepada fakir tersebut bahkan halal lagi baik baginya.

Seseorang fakir tersebut boleh berbelanja dari harta tersebut untuk dirinya dan keluarganya jika perlu dan berhajat.

Ketiga: Hukum penerimaan makanan daripada harta yang haram

Mengikut yang masyhur dan kaedah fuqaha' menyebut: Sesungguhnya asal pada harta orang Islam hendaklah ditanggung pada selamatnya dari sumber yang haram. Justeru, hendaklah husnu zhan (berbaik sangka). Atas asas inilah tidak menjadi kesalahan seseorang makan dari makanan saudara kerabatnya selama mana tidak yakin yang semua hartanya haram, sebaliknya jika yakin, maka tidak harus ia memakannya.

Keempat: Hukum menerima hadiah daripada seseorang yang sebahagian hartanya haram

Dalam menjawab persoalan ini tidak sepatutnya bagi seseorang mengkaji dan menyelidiki sumber asal harta tersebut sebagaimana pada ghalib zhannya (dugaan terkuat/paling umum) tidak diyakini haram. Syeikh Al-Islam Ibn Taimiyah berkata: Jika keadaan majhul atau tidak diketahui, maka ia dianggap seperti tiada. Justeru, mana-mana harta menjadi milik orang Islam, hukumnya adalah halal.

Ibn Hajar dalam Fath Al-Bari berkata: Yang tahkik (wajib dipegang) dalam masalah ini, bahawa siapa yang diketahui hartanya halal, maka tidaklah harus memulangkan pemberiannya sebaliknya jika diketahui haram maka haram menerimanya. Adapun yang ketiga iaitu syak antara halal dan haram, maka ketika itu secara ihtiatnya (menjaga hukum) hendaklah memulangkan harta tersebut kerana warak.

Kelima: Hukum anak-anak yang lemah daripada bekerja, adakah haram baginya mengambil harta ayahnya dari sumber yang haram seperti riba

Jika kanak-kanak tersebut masih kecil atau besar tetapi lemah dalam mendapatkan harta yang halal, maka berhak bagi mereka mengambil harta ayah mereka walaupun dari sumber yang haram. Berhak baginya makan dengan menggunakan harta tersebut dan hukumnya seperti masyaqqah (kesusahan) atau mudarat bagi memakan bangkai kerana menyelamatkan dirinya. Inilah yang difatwakan oleh Ibn Taimiyah dan juga oleh Imam Al-Nawawi dalam Majmu'. Walaupun begitu amat layak dan wajar anak-anak mencermati dan mengelakkan daripada sumber yang haram.

Beberapa Kaedah Berkenaan Muamalat

Penulis ingin menutup perbincangan ini dengan menyebut beberapa kaedah, antaranya:

Kaedah asas dalam penentuan hukum urusan muamalat berkaitan harta menurut majoriti ulama dan mazhab ialah:

Maksudnya: *"Hukum asas dalam urusan muamalat ialah kembali melihat tujuannya dan maslahat kebaikan (yang boleh dicapai daripadanya)."*

Atau juga disebut:

Maksudnya: *"Hukum asal dalam semua perkara (kecuali ibadat dan hubungan lelaki dan perempuan) adalah harus dilakukan*

kecuali terdapat dalil yang menyatakannya sebagai haram."

Kaedah ini berdasarkan pelbagai nas dan dalil, antaranya sabda Nabi S.A.W yang bermaksud:

"Apa-apa yang dihalalkan oleh Allah maka ia halal, dan apa-apa yang diharamkan-Nya adalah haram, manakala apa yang tidak disebut adalah diampunkan. Terimalah kemudahan daripada Allah, dan sesungguhnya Allah tidak lupa akan sesuatu apapun."

(Riwayat Al-Bazzar, Al-Tabarani daripada Abu Darda', sanad hasan)

Namun demikian, Mazhab Al-Zahiri berpegang dengan kaedah yang berbeza iaitu:

Maksudnya: *"Hukum asal dalam semua kontrak adalah haram (dilarang) kecuali dibuktikan halal."*

Penutup

Isu muamalat sentiasa berkembang dan subur. Begitu juga seringkali percampuran antara sumber halal dan haram terjadi ketika menguruskan kewangan dan harta kerana sumber-sumber yang bercampur antara halal dan haram. Oleh kerana itulah sewajarnya kita mempelajari hukum berkaitan muamalat yang dianggap sebagai fiqh daruri (fiqh keperluan) oleh Dr. Wahbah Al-Zuhaili.

Benarlah nasihat Amirul Mukminin Umar Ibn Al-Khattab r.a. supaya kefaqihan dalam agama menjadi syarat berkenaan dengan melaksanakan urusan perniagaan. Beliau berkata:

Maksudnya: *"Janganlah seseorang itu berniaga di pasar kami, kecuali yang faqih (mengetahui halal dan haram), jika tidak dia akan terlibat memakan riba sama ada mahu atau enggan."*

Penulis sekali lagi menekankan isu ini, betapa menjauhi segala yang haram dan juga yang syubhah (kesamaran) amatlah dituntut dalam Islam. Ini kerana yang halal itu nyata dan yang haram itu nyata. Barangsiapa yang menjauhkan diri daripada yang syubhah, maka dia termasuk dalam golongan yang melepaskan diri dari sifat tercela untuk memelihara agama dan maruahnyanya.

Semoga isu ini akan dapat dijernihkan mengikut acuan Islamiah. Perlu ditegaskan walaupun sebahagian hukum menunjukkan keharusan tetapi hendaklah didhawabitkan (ditetapkan/dihukumkan) dalam keadaan darurat dan keterpaksaan. Sifat warak serta ihtiat sewajarnya menjadi prinsip pegangan umat Islam.

RINGKASAN PRODUK KONSUMER

NAMA PRODUK: PEMBIAYAAN PERIBADI (TAWARRUQ)-i

1. PENGENALAN

- 1.1 Produk ini ditawarkan kepada Pelanggan yang memerlukan pembiayaan untuk kegunaan peribadi mereka. Ia berkonsepkan Tawarruq yang bermaksud penjualan sesuatu barang kepada pembeli secara harga tertanggung. Pembeli kemudiannya menjual barang tersebut kepada orang ketiga secara tunai pada harga kurang daripada harga tertanggung dengan tujuan mendapatkan wang tunai.

2. KONTRAK SYARIAH

- 2.1 'Al-Murabahah' yang bermaksud akad jualbeli aset yang harganya termasuk margin keuntungan dan telah dipersetujui oleh kedua-dua pihak pembeli dan penjual.
- 2.2 'Al-Wakalah' yang bermaksud perwakilan. Ia merujuk kepada kontrak yang memberikan kuasa kepada seseorang atau syarikat untuk bertindak bagi pihak yang memberi kuasa.
- 2.3 'Bai' Wadhi'ah' yang bermaksud harga jualan lebih rendah dari harga modal. Ia merujuk kepada 'aqad jual beli di mana harga jualan adalah kurang (diskaun) daripada harga asal yang dibeli.

3. RUKUN-RUKUN DAN SYARAT-SYARAT

- 3.1 Rukun-rukun dan syarat-syarat 'Al-Murabahah':

NO	RUKUN	SYARAT-SYARAT
3.1.1	Penjual	<ul style="list-style-type: none">Mestilah seorang yang baligh, berakal, waras dan siumanSekiranya belum baligh, hendaklah mendapatkan keizinan daripada penjaganya untuk mengendalikan urusan berkenaanMestilah seorang yang tidak bankrap (muflis)Perlakuan menyimpan subjek simpanan adalah dengan kerelaan, tiada unsur-unsur paksaan
3.1.2	Pembeli	<ul style="list-style-type: none">Mestilah seorang yang baligh, berakal, waras dan siumanSekiranya belum baligh, hendaklah mendapatkan keizinan daripada penjaganya untuk mengendalikan urusan berkenaanMestilah seorang yang tidak bankrap (muflis)Perlakuan menyimpan subjek simpanan adalah dengan kerelaan, tiada unsur-unsur paksaan
3.1.3	Subjek pertukaran	<ul style="list-style-type: none">Mestilah wujud ketika 'aqad jualbeli diadakanMestilah yang bernilai, bermanfaat dan halalMestilah mampu, boleh atau berupaya untuk diserahkan kepada pembeliTidak boleh terdiri daripada barang-barang ribawi yang sama 'illahMestilah diketahui secara jelas dan tepat oleh penjual dan pembeli subjek pertukaran iaitu barangan dan harga/nilai (wang tunai)Mestilah hakmilik penjual dan tidak disandarkan sebagai cagaran/jaminan/gadaian. Jika disandarkan sebagai cagaran/jaminan/gadaian, maka kebenaran pemegang cagaran/jaminan/gadaian adalah diperlukan
3.1.4	'Aqad iaitu penawaran (Ijab) & Penerimaan (Qabul)	<ul style="list-style-type: none">Mestilah berlaku 'aqad iaitu penawaran dan penerimaan sama ada melalui ucapan (lafaz), tulisan, isyarat dan perbuatan yang jelas dan difahami oleh pihak-pihak yang berkenaanMestilah wujud ketepatan dan kesekataan antara tawaran dengan penerimaanMestilah tawaran dan penerimaan berlaku dalam satu majlis atau satu ruang tempoh yang munasabahMestilah tawaran berterusan sah sehingga sempurna penerimaan, tiada penarikan balik tawaran sebelum penerimaanMestilah tawaran merujuk kepada perkara/subjek yang dikontrakkan dan memenuhi syarat-syaratnya

3.2.	Rukun-rukun dan syarat-syarat 'Al-Wakalah':	
NO	RUKUN	SYARAT-SYARAT
3.2.1	Wakil	<ul style="list-style-type: none"> • Mestilah seorang yang baligh, berakal, waras dan siuman • Sekiranya belum baligh, hendaklah mendapatkan keizinan daripada penjaganya untuk mengendalikan urusan berkenaan • Mestilah seorang yang tidak bankrap (muflis) • Perlakuan tersebut adalah dengan kerelaan, tiada unsur-unsur paksaan
3.2.2	Orang yang mewakili	<ul style="list-style-type: none"> • Mestilah seorang yang baligh, berakal, waras dan siuman • Sekiranya belum baligh, hendaklah mendapatkan keizinan daripada penjaganya untuk mengendalikan urusan berkenaan • Mestilah seorang yang tidak bankrap (muflis) • Perlakuan mewakili adalah dengan kerelaan, tiada unsur-unsur paksaan
3.2.3	Perkara yang diwakili	<ul style="list-style-type: none"> • Hendaklah dinyatakan dengan jelas oleh orang yang mewakili semasa 'aqad • Perbuatan tersebut hendaklah dibenarkan oleh Syarak • Sah mewakili sesuatu perkara yang berkaitan Muamalat kepada orang lain walaupun orang tersebut mampu melakukannya sendiri. Tidak sah mewakili dalam perkara solat, puasa dan mengambil wudu'
3.2.4	'Aqad iaitu penawaran (Ijab) & Penerimaan (Qabul)	<ul style="list-style-type: none"> • Mestilah berlaku 'aqad iaitu penawaran dan penerimaan sama ada melalui ucapan (lafaz), tulisan, isyarat dan perbuatan yang jelas dan difahami oleh pihak-pihak yang berkenaan • Mestilah wujud ketepatan dan kesekataan antara tawaran dengan penerimaan • Mestilah tawaran dan penerimaan berlaku dalam satu majlis atau satu ruang tempoh yang munasabah • Mestilah tawaran berterusan sah sehingga sempurna penerimaan, tiada penarikan balik tawaran sebelum penerimaan • Mestilah tawaran merujuk kepada perkara/subjek yang dikontrakkan dan memenuhi syarat-syaratnya

3.3	Rukun-rukun dan syarat-syarat 'Bai' Wadhi'ah' :	
NO	RUKUN	SYARAT-SYARAT
3.3.1	Penjual	<ul style="list-style-type: none"> • Mestilah seorang yang baligh, berakal, waras dan siuman. • Sekiranya belum baligh, hendaklah mendapatkan keizinan daripada penjaganya untuk mengendalikan urusan berkenaan. • Mestilah seorang yang tidak bankrap (muflis) • Perlakuan menyimpan subjek simpanan adalah dengan kerelaan, tiada unsur-unsur paksaan.
3.3.2	Pembeli	<ul style="list-style-type: none"> • Mestilah seorang yang baligh, berakal, waras dan siuman. • Sekiranya belum baligh, hendaklah mendapatkan keizinan daripada penjaganya untuk mengendalikan urusan berkenaan. • Mestilah seorang yang tidak bankrap (muflis) • Perlakuan menyimpan subjek simpanan adalah dengan kerelaan, tiada unsur-unsur paksaan.
3.3.3	Subjek pertukaran	<ul style="list-style-type: none"> • Mestilah wujud ketika 'aqad jualbeli diadakan. • Mestilah yang bernilai, bermanfaat dan halal. • Mestilah mampu, boleh atau berupaya untuk diserahkan kepada pembeli. • Tidak boleh terdiri daripada barang-barang ribawi yang sama 'illah. • Mestilah diketahui secara jelas dan tepat oleh penjual dan pembeli subjek pertukaran iaitu barangan dan harga/nilai (wang tunai). • Mestilah hakmilik penjual dan tidak disandarkan sebagai cagaran/jaminan/gadaian. Jika disandarkan sebagai cagaran/jaminan/gadaian, maka kebenaran pemegang cagaran/jaminan/gadaian adalah diperlukan.
3.3.4	'Aqad iaitu penawaran (Ijab) & Penerimaan (Qabul)	<ul style="list-style-type: none"> • Mestilah berlaku 'aqad iaitu penawaran dan penerimaan sama ada melalui ucapan (lafaz), tulisan, isyarat dan perbuatan yang jelas dan difahami oleh pihak-pihak yang berkenaan. • Mestilah wujud ketepatan dan kesekataan antara tawaran dengan penerimaan. • Mestilah tawaran dan penerimaan berlaku dalam satu majlis atau satu ruang tempoh yang munasabah. • Mestilah tawaran berterusan sah sehingga sempurna penerimaan, tiada penarikan balik tawaran sebelum penerimaan. • Mestilah tawaran merujuk kepada perkara/subjek yang dikontrakkan dan memenuhi syarat-syaratnya.

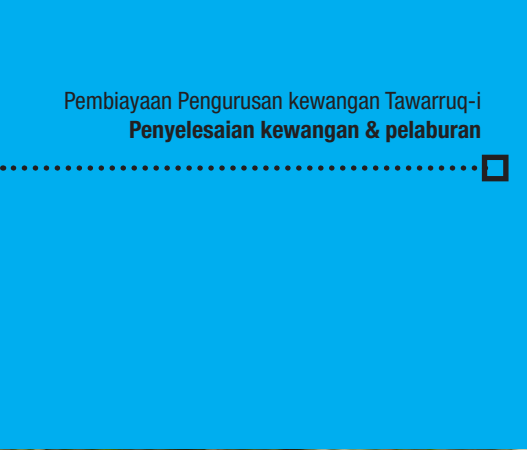
4. MODUS OPERANDI

- 4.1 Pelanggan memohon pembiayaan peribadi dibawah konsep Tawarruq di Bank A, dan menandatangani Surat Tawaran di mana Pelanggan melantik (Wakalah) Bank B sebagai wakilnya untuk:
 - (i) Menyempurnakan pembelian (membeli komoditi daripada Bank A); dan
 - (ii) Menjual komoditi kepada Pedagang Kedua.
- 4.2 Bank A membeli komoditi daripada Pedagang Pertama secara harga tunai.
- 4.3 Bank A menjual komoditi tersebut kepada Pelanggan pada harga kos ditambah margin keuntungan dan dibayar secara bertangguh. Walaubagaimanapun, penyempurnaan pembelian akan dilakukan oleh Bank B bagi pihak Pelanggan dibawah konsep Wakalah;
- 4.4 Bank B (sebagai wakil Pelanggan untuk menjual) menjual komoditi tersebut kepada Pedagang Kedua pada harga kos (dibawah konsep Wadhi'ah) secara tunai yang merupakan jumlah pembiayaan. Jumlah ini akan dimasukkan ke dalam Akaun Semasa milik Pelanggan.

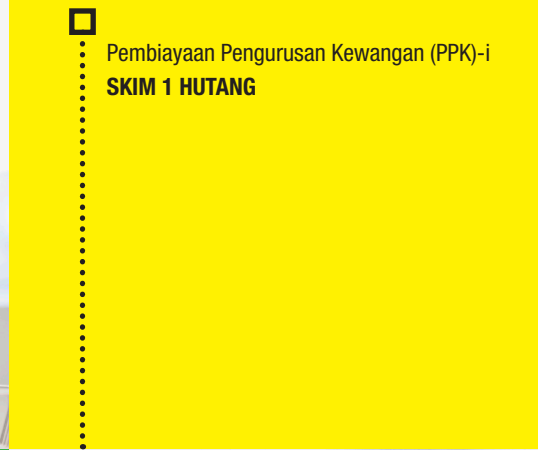


Skim Pembiayaan Pelaburan Gratuiti-i
(Penjawat Awam)

Pendahuluan gratuiti pra persaraan



Pembiayaan Pengurusan kewangan Tawarruq-i
Penyelesaian kewangan & pelaburan



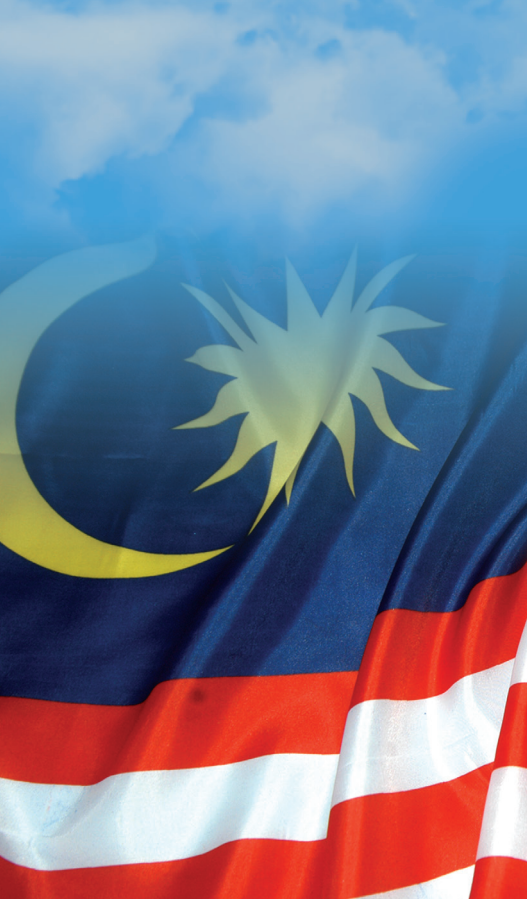
Pembiayaan Pengurusan Kewangan (PPK)-i
SKIM 1 HUTANG



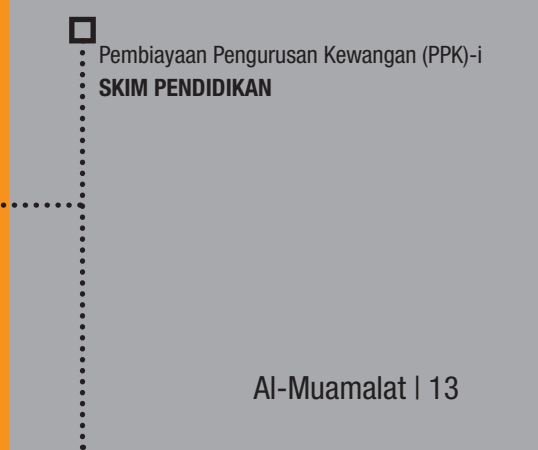
Pembiayaan Pengurusan Kewangan (PPK)-i
SKIM MIKRO



Pembiayaan Pengurusan Kewangan (PPK)-i
SKIM UMRAH & ZIARAH



Skim Pembiayaan Pelaburan Gratuiti-i (Tentera)
Pendahuluan gratuiti pra persaraan



Pembiayaan Pengurusan Kewangan (PPK)-i
SKIM PENDIDIKAN

HUKUM MENGGUNAKAN DUIT ZAKAT UNTUK MEMBINA MASJID

1.0 Pendahuluan

Adapun menyalurkan zakat untuk pembangunan masjid sehingga dapat digunakan untuk mengagungkan nama Allah, berzikir kepada-Nya, menegakkan syiar-syiar-Nya, menunaikan solat, serta menyampaikan pelajaran-pelajaran dan nasihat-nasihat, maka hal ini termasuk yang diperselisihkan para ulama dahulu mahupun sekarang. Apakah yang demikian itu dapat dianggap sebagai *'fi sabilillah'* sehingga termasuk salah satu dari lapan sasaran zakat sebagaimana yang dinaskan di dalam Al-Quran Al-Karim dalam surah At-Taubah:

"Sesungguhnya zakat-zakat itu hanyalah untuk orang-orang fakir, orang-orang miskin, pengurus-pengurus zakat, para muallaf yang dijinakkan hatinya, untuk (memerdekakan) budak, orang-orang yang berhutang, untuk jalan Allah, dan orang-orang yang sedang dalam perjalanan, sebagai suatu ketetapan yang diwajibkan Allah; dan Allah Maha Mengetahui lagi Maha Bijaksana."

(At-Taubah, 9: 60)

Ataukah perkataan *'sabilillah'* itu ertinya terbatas pada *'jihad'* sahaja sebagaimana yang difahami oleh jumhur?

2.0 Asnaf Fi Sabilillah: Pendapat Fuqaha' Dan Mufassirin

Dalam mentafsirkan perkataan *'fi sabilillah'* para ulama terbahagi kepada dua kumpulan; **pertama**, kumpulan yang menghadkan maksud *'fi sabilillah'* hanya kepada berperang pada jalan Allah S.W.T. dan segala yang berkaitan dengannya (Al-Qaradawi 2001: 109-18). **Kedua**, kumpulan yang meluaskan maksud *'fi sabilillah'* tidak bermaksud khusus kepada berperang pada jalan Allah semata-mata. Kumpulan kedua ini pula terbahagi kepada dua; **pertama**, yang meluaskan maksud *'fi sabilillah'* dengan mentafsirkannya kepada segala perbuatan yang bertujuan mendekati diri kepada Allah S.W.T. dan segala perbuatan yang dilakukan sebagai ketaatan kepada-Nya. **Kedua**, mereka

yang mentafsirkan maksud *'fi sabilillah'* mencakupi perkara yang berkait dengan kepentingan umum (Masalih Al-'Ammah) semata-mata (Al-Ashqar 2004: 2/767-81).

3.0 Ulama yang Mengharuskan

- Satu ketika Al-Syeikh Muhammad Shaltut ditanya berkaitan dengan keharusan penggunaan kutipan zakat untuk membina masjid, beliau berpendapat: "Jika masjid yang ingin dibina itu adalah satu-satunya masjid yang terdapat di kampung tersebut atau ada masjid lain tetapi tidak mampu untuk menampung jemaah yang ramai dan ia memerlukan pembinaan masjid baru atau memperbaiki/membesarkan masjid sedia ada, maka dibolehkan untuk menggunakan kutipan zakat untuk membina masjid baru atau memperbaiki/membesarkan masjid sedia ada kerana perkara tersebut menepati apa yang disebut dalam ayat 60 surah Al-Taubah di bawah asnaf *'fi sabilillah'*. Ini adalah kerana maksud *'fi sabilillah'* dalam ayat tersebut ialah Al-Masalih Al-'Ammah.

(Rashid Reda 1953: 782; Al-Ashqar 2004: 2/782)

- Dalam tafsirnya, Al-Razi berkata: "*Ketahuilah bahawa makna zahir bagi lafaz 'fi sabilillah' (dalam ayat 60 Surah Al-Taubah) tidak boleh dikhususkan kepada peperangan semata-mata, makna ini dinukilkan oleh Al-Qaffal dalam tafsirnya daripada sebilangan fuqaha' yang mengharuskan penggunaan zakat kepada semua jenis kebaikan termasuklah mengkafankan mayat, membina penjara dan mengimarahkan masjid, ini adalah kerana lafaz 'fi sabilillah' datang dalam bentuk umum"*

(Al-Razi 1999: 8/90-91)

- Manakala Al-Syeikh Hasan Ayyub seorang ulama semasa dalam penulisannya, beliau berpegang kepada kata-kata Al-Imam Abu Hanifah: "*Yang dimaksudkan dengan 'fi sabilillah' adalah semua perkara yang boleh menghampirkan diri kepada Allah S.W.T. termasuk dalam perkara ini ialah sesiapa yang*

berusaha dalam mencari ketaatan Allah dan ke jalan kebaikan, maka boleh dibantu usahanya itu dengan zakat untuk kebaikan Islam dan golongan muslimin”

(Al-Ashqar 2004: 2/773)

4.0 Ulama' yang Melarang

Kumpulan ini terdiri daripada majoriti para Ulama A'immah Al-Mazahib, iaitu menghadkan pentafsiran '*fi sabilillah*' kepada jihad pada jalan Allah S.W.T. dan segala perkara yang berkaitan dengannya sahaja.

- **Pertama;** Mazhab Hanafi, Abu Yusuf umpamanya, menyatakan bahawa maksud kalimah '*fi sabilillah*' ialah tentera-tentera yang berjuang secara sukarela yang terputus bekalan dalam peperangan (Ibn Nujaym 2002: 2/383). Menurutnya lagi, maksud yang dapat difahami daripada lafaz mutlak tersebut ialah mereka yang tidak mampu lagi bersama-sama tentera Islam berperang di jalan Allah kerana mereka adalah golongan fakir dan mereka tidak mempunyai bekalan lagi untuk terus berjuang. Terputus bekalan boleh ditakrifkan sebagai apa saja keperluan peperangan seperti alat-alat peperangan, kenderaan untuk tunggangan dan sebagainya. Kumpulan ini (sukarelawan faqir) boleh diberikan zakat walaupun mereka mampu untuk berusaha. Ini dibuat berasaskan pertimbangan bahawa golongan ini wajar diberi zakat untuk mengelakkan mereka dari terus tercicir dari Medan jihad (Al-Barusawi 1985: 3/454).

- **Kedua;** Mazhab Maliki; Ibn 'Arabi dalam kitabnya Ahkam Al-Quran ketika mentafsirkan '*fi sabilillah*' dalam ayat 60 Surah Al-Taubah menyatakan: "Jalan Allah itu banyak, tetapi aku tidak mengetahui maksud lain bagi ayat ini kecuali berperang pada jalan Allah S.W.T." (Ibn 'Arabi t.th: 2/957). Muhammad bin Abu Al-Hakam berkata: "Dikeluarkan dari zakat untuk membuat baju perang, senjata dan alat perang lain yang diperlukan untuk menghalang serbuan musuh, kerana ini termasuk pengertian berperang pada jalan Allah S.W.T. dan persiapan untuk perang. Dalam Sharh Dardir Matn Khalil dinyatakan bahawa golongan yang berperang pada jalan Allah S.W.T. diberi zakat termasuk juga untuk kelengkapan perang seperti senjata dan kuda. Orang yang berperang pada jalan Allah S.W.T. boleh menerima zakat walaupun pada zahirnya dia terdiri dari golongan kaya kerana dia menerima zakat atas asas asnaf berperang '*fi sabilillah*' dan bukan atas asas asnaf fuqara' dan masakin (Al-Qaradawi 2001: 1/112).

- **Ketiga;** Mazhab Shafie; Imam Nawawi dan Ibn Hajar Al-Haythami berpendapat bahawa maksud '*fi sabilillah*' ialah sukarelawan perang yang tidak mendapat gaji tetap daripada kerajaan (Al-Nawawi 1996: 6/200). Menurut Ibn Hajar Al-Haythami, maksud asal '*fi sabilillah*' ialah jalan yang menyampaikan seseorang kepada (keredaaan) Allah S.W.T. Kemudian pengertian ini banyak digunakan untuk maksud jihad (perang pada jalan Allah S.W.T.), kerana ia merupakan sebab yang jelas menyampaikan seseorang pada jalan Allah S.W.T. Kemudian pengertian ini digunakan kepada golongan sukarelawan perang, golongan ini berjuang bukan atas asas mendapat ganjaran daripada kerajaan tetapi semata-mata mencari keredhaan Allah S.W.T. Justeru itu, golongan ini lebih berhak untuk mendapat sesuatu dari sumber zakat walaupun mereka terdiri daripada golongan kaya (Al-Sharbini 1996 : 331).

- **Keempat;** Mazhab Hanbali; pendapat ulama Mazhab ini dilihat selari dengan Mazhab Shafie apabila kumpulan ini juga menyatakan maksud kalimah '*fi sabilillah*' ialah sukarelawan yang berperang pada jalan Allah S.W.T. tanpa mendapat sebarang gaji daripada kerajaan atau pemerintah. Golongan '*fi sabilillah*' ini diberi zakat walaupun mereka terdiri dari golongan kaya (Al-Buhuti 1986: 2/283).

5.0 Kesimpulan

Dr. Muhammad Abdul Qadir Abu Faris antara ulama semasa yang menyokong pandangan yang membenarkan penggunaan duit zakat untuk membina masjid. Beliau dalam hal ini dilihat mengemukakan beberapa hujah untuk memperkuat pendapatnya;

- **Pertama,** tidak terdapat nas daripada Al-Quran dan Al-Sunnah yang mengkhususkan pentafsiran lafaz '*fi sabilillah*' kepada makna tertentu, justeru perkara ini termasuk dalam perkara ijthadiyyah dan perkara ijthadiyyah sememangnya diperselisihkan di kalangan ulama. Setiap ulama dalam soal ini berhak berjihad dan mengikut pandangan yang dianggapnya lebih tepat dan sesuai.

- **Kedua,** beliau berpegang kepada hadis yang menyatakan bahawa Rasulullah S.A.W. membayar diat (pampasan) seorang sahabat yang dibunuh oleh seorang Yahudi yang tidak dikenalpasti identitinya dengan menggunakan wang zakat. Beliau seterusnya menyatakan bahawa pengarang kitab Al-Manha Al-'Azab Al-Mawrud fi Sharh Sunan Abi Daud ketika menjelaskan erti hadis ini berkata: "Dibayar diat (pampasan) adalah untuk mengelakkan terjadi persengketaan, untuk memperbaiki hubungan dan menenangkan perasaan keluarga mangsa". Ini menunjukkan dibolehkan membelanjakan kutipan zakat kepada perkara-perkara yang bersifat Al-Masalih Al-'Ammah.

- **Ketiga,** jika para fuqaha berpendapat bahawa 'illah bagi kewajipan menyerahkan zakat kepada asnaf lapan adalah kerana keperluan dan manfaat bagi keseluruhan kaum muslimin, tidak bolehkah kita gunakan 'illah ini kepada semua yang melibatkan kepentingan kaum muslimin untuk mendapat pembiayaan daripada sumber zakat.

- **Keempat,** jika qadi dibolehkan mengambil dan menerima zakat atas asas menjaga kepentingan awam, maka sebarang perkara yang bersifat kepentingan umum dibolehkan menerima peruntukan daripada kutipan zakat.

- **Kelima,** jika dibolehkan menerima zakat bagi golongan penuntut ilmu apakah tidak boleh sumber zakat digunakan untuk membina sekolah dan institusi pendidikan yang menjadi asas kepada proses pembelajaran?

- **Dan keenam,** jika dilihat dalam soal jihad, jihad terbahagi kepada beberapa bahagian di antaranya jihad dalam bidang politik, jihad dalam bidang pendidikan dan jihad dalam bidang ketenteraan. Jika diamati, jenis-jenis jihad ini termasuk dalam menjaga kepentingan umum, justeru adalah tepat pendapat yang tidak menghadkan pentafsiran lafaz '*fi sabilillah*' kepada perkara-perkara yang bersangkutan dengan perang di jalan Allah semata-mata bahkan pentafsirannya merangkumi perkara-perkara yang melibatkan kepentingan umum. Wallahua'lam.

Sumber: Kertas Kerja Agihan Zakat 'Fi Sabilillah' Mengikut Keperluan Semasa Di Malaysia, Prof. Madya Dato' Dr. Hailani Muji Tahir, Seminar Pengagihan Zakat Di Bawah Asnaf 'Fi Sabilillah' Anjuran Majlis Agama Islam Wilayah Persekutuan Pada 9 Jun 2009.

SOALAN LAZIM BERKAITAN IBADAH DAN MUAMALAT DALAM ISLAM

Ibadah

Soalan 1:

Seseorang yang bersembahyang berjemaah tetapi tidak berada di dalam saf, atau sengaja membiarkan saf terputus (kosong).

- i. Apakah hukum sembahyang bagi jemaah yang terputus safnya?
- ii. Apakah cara terbaik untuk kita memberitahu makmum tersebut supaya merapatkan saf?

Jawapan:

- i. Hukum sembahyang berjemaah sah tetapi kurang sempurna.
- ii. Cara memberitahu makmum mengenai merapatkan saf melalui teguran secara bijaksana bukan dengan cara kasar. Sekiranya ada ruang dan masa adalah lebih baik maklumkan tentang kebaikan merapatkan saf dan kekurangan jika tidak mematuhi sebagaimana yang diajar oleh Islam.

Soalan 2: Seseorang membayar hutang melalui pendapatan bulanan secara beransur-ansur. Dia telah mempunyai perbelanjaan yang cukup baginya untuk menunaikan fardhu haji. Adakah dia wajib mengerjakan haji sedangkan hutangnya masih berbaki hingga dia selesai menunaikan haji?

Jawapan:

Orang itu wajib mengerjakan haji sekiranya jumlah perbelanjaan/harta (selain daripada harta yang menjadi keperluan asasi) yang terkumpul pada satu-satu musim haji telah mencukupi untuk perbelanjaan menunaikan fardhu haji termasuk perbelanjaan orang dalam tanggungannya yang ditinggalkan sementara hutangnya dibayar beransur-ansur seperti yang telah dipersetujui di antaranya dan pihak yang dihutangnya.

Soalan 3 :

Apakah hukumnya (batal atau tidak puasa) sekiranya memakai kanta sentuh (contact lens) di bulan puasa kerana pemakai akan menitikkan ubat mata (lens drop) apabila mata kering?

Jawapan:

Sah puasanya kerana mata bukanlah rongga yang terbuka. Perbuatan tersebut tidak membatalkan puasa.

Soalan 4:

Apakah yang perlu dilakukan apabila kita telah menyentuh botol atau tin arak yang dalam keadaan sejuk atau kering?

Jawapan:

Arak termasuk dalam kategori najis mutawassitah. Menyentuhnya tidak memerlukan kepada samak, memadai menyucikan sahaja tangan yang terkena arak tersebut.

Soalan 5:

Seseorang telah berniat untuk bernazar dengan membuat kenduri kesyukuran sekiranya dia telah sembuh dari penyakit yang dihadapinya. Namun setelah sihat dan mempunyai masalah kewangan dia tidak dapat menunaikan nazar tersebut. Apakah hukumnya?

Jawapan:

Setiap nazar yang telah diniatkan wajib ditunaikan pada waktu tertentu. Walaubagaimanapun, nazar tersebut boleh ditangguhkan buat seketika disebabkan darurat kerana kekurangan wang. Oleh yang demikian, nazar tersebut perlu ditunaikan segera apabila wang telah mencukupi. Berdosa jika tidak menunaikannya.

Muamalat

Soalan 1:

Apakah prinsip-prinsip Syarak dalam muamalat?

Jawapan:

Setiap aktiviti muamalat yang dilakukan oleh setiap muslim perlulah mengikut prinsip-prinsip utama muamalat Islam. Ia merupakan asas etika dalam perbuatan manusia. Prinsip tersebut menjamin agar setiap tindakan yang dilakukan sentiasa tepat dengan kehendak Islam dan sesuai dengan keinginan manusia yang sentiasa inginkan kebaikan dan keselesaan dalam kehidupan. Antara prinsip-prinsip dalam muamalat ialah kebenaran, amanah, keikhlasan, keadilan, persaudaraan dan pengetahuan.

Soalan 2:

Adakah harta haram dapat dibersihkan dengan zakat sahaja?

Jawapan:

Syarat wajib zakat ke atas Muslim adalah memiliki harta itu dengan sah dan dikeluarkan sebagai tanda kesyukuran kepada Allah S.W.T. Jelasnya, zakat tidak boleh menyucikan harta yang haram. Ia hanya boleh menambahkan berkat bagi harta yang didapati dengan cara halal. Ulama bersepakat bahawa tiada zakat ke atas harta haram tetapi yang perlu adalah melupuskannya.

Soalan 3:

Bolehkah menunaikan haji menggunakan harta haram daripada hasil riba, curi, dan sebagainya dalam keadaan mengetahui ia haram?

Jawapan:

Dalam hal ini ulama daripada mazhab Hanafi, Syafie dan salah satu pandangan dalam mazhab Maliki dan Hanbali menyatakan bahawa harta adalah syarat untuk menunaikan ibadah haji tetapi harta tidak halal tidak dijadikan syarat sah sesuatu haji itu. Menurut pandangan ini, apabila seseorang pergi menunaikan haji dengan wang sebegini, maka kewajipan hajinya telah tertunai cuma pahala dan kemabruran Haji itu tiada serta mendapat dosa. Pandangan sebahagian ulama Maliki dan Hanbali pula menyatakan bukan sahaja pahala yang tidak diperolehi malah haji juga tidak sah. Ini kerana Allah S.W.T. menyebut:

Maksudnya: *“Dan berbekallah kamu dan sebaik-baik bekal adalah taqwa.”*

(Al-Baqarah, 2:19)

Dan Hadith Nabi S.A.W. yang bermaksud: *“Sesungguhnya Allah itu Maha Baik dan tidak menerima kecuali yang baik-baik juga.”*

(Riwayat Muslim, 3/85)

Ibnu Abbas r.a. berkata: *“Tidak diterima dari pemakan riba sedekahnya, hajinya, jihadnya dan persaudaraannya.”*

(Al-Jami' li Ahkamil Quran, Al-Qurtubi, 3/362; Az-Zawajir 'An 'Iqtiraf al-Kabair, ibid, 1/224)

Soalan 4 :

Kebanyakan harga makanan di pasar malam tidak meletakkan harga. Setelah memilih lauk-pauk/makanan dan sebagainya barulah kita membayarnya. Hanya pada ketika itu kita mengetahui harga makanan tersebut. Jika kita bertanya harga setiap satu lauk-pauk/makanan tadi adakah kita terlibat dengan gharar?

Jawapan:

Memang benar tidak meletakkan harga adalah cara yang kurang baik, boleh membawa syubhah (kesamaran) dan adakalanya boleh membawa kepada *'gharar fahish'* atau KETIDAKPASTIAN YANG BESAR yang merosakkan 'aqad.

Pun begitu, dalam konteks membeli di pasar atau bazaar Ramadhan, tahap gharar ini telah menjadi berkurangan disebabkan pembeli berpeluang bertanya harga sebelum bayar dan seterusnya boleh membatalkan pembelian atau mengurangkan barang yang dibeli jika merasakan harga tidak sebagaimana yang dijangkakan.

Selain itu, nilai harga pembelian makanan di pasar-pasar malam adalah kecil dan biasanya disekitar bawah RM100 sahaja. Jika makanan pula, biasanya sekitar RM30 ke bawah purata nilai pembelian. Oleh kerana nilai harga sebegini telah diketahui biasanya oleh pembeli, ketidaktahuan mereka disaat itu tidak menjadikan gharar dalam kontrak begitu serius sehingga membatalkan 'aqad, ia digelar *'gharar yasir'* atau gharar yang kecil.

Soalan 5 :

Apakah perbezaan antara wasiat dan faraid? Siapakah yang layak menerima wasiat dan faraid?

Jawapan:

Wasiat ialah pesanan atau satu kebajikan yang harus ditunaikan sesudah seseorang itu meninggal dunia. Manakala faraidh pula ialah pembahagian harta mengikut kadar yang telah ditentukan oleh syarak daripada harta benda peninggalan si mati kepada mereka yang berhak menerimanya. Orang yang berhak dan layak menerima wasiat dan faraidh ialah ahli keluarga yang terdekat.

Sumber:

1. <http://zaharuddin.net/>
2. <http://www.islam.gov.my/muamalat/faq>
3. <http://soaljawab.jais.gov.my>
4. Wang, Anda dan Islam – Halal dan Haram dalam Kewangan dan Perbankan, Dr. Zaharuddin Abd. Rahman, Truwealth Publishing



ISLAMIC ECONOMIST

Tan Sri Datuk Sheikh Ghazali Hj. Abdul Rahman

Yang Amat Arif Tan Sri Datuk Syeikh Ghazali bin Hj. Abdul Rahman was born on 31st December 1938 in Kampung Kepala Bukit, Tobiari, Pendang, Kedah. He is known to have extensive knowledge in the Islamic legal field.

He had his early education at the Tobiari Malay School, Pendang from 1946 until 1951 and his secondary education at Maktab Mahmud, Alor Star from 1951 until 1961. Being very earnest and diligent, he was able to continue his studies at Al-Azhar University, Cairo where he graduated with a masters degree in Islamic Law. Later, he obtained a Teaching Diploma from the University of Ain Sham, Cairo, Eqypt. Apart from that, he also obtained a Diploma in Law Administration from the International Islamic University, and he and his colleagues were the first batch to receive such diploma.

Career

- Religious and Arabic Language Teacher, Maktab Mahmud, Alor Star (15 June, 1969)
- District Kadi, Kota Star (1971-1972)
- District Kadi, Padang Terap (1972-1977)
- Chief Religious Information Officer, for Kedah State as well as Secretary of Baitulmal Kedah State (1979-1980)
- Member, Committee to study and formulate Islamic Administrative Laws for the state of Kedah
- Chief Kadi of the Federal Territory's Shariah Court, Kuala Lumpur (1st September 1980)
- Director-General / Chief Judge Shariah Court Judge, Shariah Legal Department, Malaysia (1st December, 1998-2007)

Involvements in Social and Professional Organisations

- Panel Member, Shariah Court of Appeal for Selangor, Negeri Sembilan, Pahang, Perak, Terengganu, Johor and Pulau Pinang
- Member, Islamic Religious Council of the Federal Territory
- Member, Shariah Coordination Council, Syarikat Takaful Malaysia
- Chairman, Committee Council entrusted to formulate the Training Curriculum for Shariah Officers, Malaysia
- Member, Shariah Supervisory Council
- Member, Accounting and Auditing Organisation Islamic Financial Institution (AAOIFI)

Tan Sri Datuk Syeikh Ghazali is also active in presenting working papers in Islamic law at various courses, seminars and symposiums held at state as well as national levels. To date, he has presented 40 working papers in various states, such as Kedah, Perlis, Penang, Perak, Negeri Sembilan, Pahang, Selangor, Wilayah Persekutuan and Sabah.

In appreciation of his immense contributions and services to the society and the country, particularly in the religious field, the government had bestowed on him several awards, such as the A.M.N. (1984), the S.D.K. (1991) and the D.S.D.K. (1995) which carries the title Datuk. In 1995, Datuk Syeikh Ghazali bin Hj. Abdul Rahman was chosen to receive the award TOKOH MAAL HIJRAH at the Federal Territory level, for his contributions in the field of Islamic Law and Administration especially in the Federal Territory.

Allah S.W.T. has proclaimed:

“ O you who have believed, when you are told, “Space yourselves” in assemblies, then make space; Allah will make space for you. And when you are told, “Arise,” then arise; Allah will raise those who have believed among you and those who were given knowledge, by degrees. And Allah is Acquainted with what you do. ”

(Al-Mujadilah: 58: 11)



ETHICAL DIMENSIONS IN ISLAMIC FINANCE: THEORETICAL AND PRACTICAL SCENARIOS

By: Dr. Mohd Daud Bakar

Importance of Ethics in Islamic Finance

From a schematic framework of Shariah, akhlaq or moral conduct has been classified as one of the components of the Shariah in addition to the faith and legal aspects. Put in differently, Shariah which is the divine guidance, provides essential principles for aspects of faith, laws and moral conducts. In brief, Islam prescribes on mankind to have the true and genuine faith in the Oneness of Allah; to abide by the legal rulings of the Shariah; and to observe the moral conducts which complement the faith and legal observance of a Muslim. However, the moral conducts which have been illustrated by the scholars in their writings were focused mainly on one's internal values and conducts such as being kind to one's parents and neighbours, speaking the truth and fulfilling the promises or even feeding and giving a helping hand to the poor and needy in the society. Interestingly, many of these values are mentioned in the Quran over and over not only to stress the importance of these values but also, to inculcate the desire to be a good behaving man in one's life.

What is the meaning and scope of ethics in Islamic finance? This is rather a very difficult question to answer as many of the ethics consideration as understood in the conventional finance space are actually part of the legal requirements under Shariah. 'Caveat emptor' or 'insider trading' could be regarded as more of ethical considerations in the conventional space whereas these two aspects are an intergral part of prescribed rulings in Islamic commercial law. Thus, it is important to ascertain the very meaning of ethics in this paper to avoid any duplication with the legal requirements under Shariah.

The importance of ethics in business and finance becomes more appealing post Enron and Worldcom and this is further reaffirmed during and post global financial crisis 2008/2009. Some of the corporate failures were attributed simply to the non-observe of certain ethics consideration. The most classic example was the action of packaging the mortgage receivables originating from various customers segmentations which included the low income customers who are relatively vulnerable to default. This pool of assets was later securitised into bonds which were later rated by relevant rating agencies. Not only were they rated, there were also secured via Credit Default Swap which are given the impression that these bonds are of good quality and of good protection scheme. The bondholders were never informed about the detailed underlying assets of the bonds that they were holding on to. The quality of the underlying assets was not precisely disclosed.

The failure of these providers of insurance to pay what is owing to the bondholders under the Credit Default Swap was the spark of the total global financial meltdown. Was the above scenario reflecting the issue of ethics in business and finance? Or was it an unfortunate risk that the bondholders were exposed to as part and parcel of investing in a financial product? Surely, this is one aspect of ethics in finance. Other dimensions of ethics would involve issues of corruption and bribery, fiduciary relationship of the manager of the investment, fairness in trading and creative accounting, amongst other issues. Others may include the issues of the corporate behavior as individualistic and materialistic and maximising shareholder's profits as part

of the ethics considerations. Others may also add the issues of free trade or capital flows and regulations as an integral issue of ethics. These are very complicated issues that need more serious discussion and proper 'contextualisation' and this paper is only aimed at elucidating the ethics considerations from Shariah in general and Islamic finance in particular. There could be an overlapping of issues between the Islamic finance deals with ethics considerations in some of its policies and products and on how to improve the state-of-art pertaining to this issue.

Islamic Finance and Ethical Considerations: The Way Forward

Ethics in business is an important term and has many far reaching implications. The recent global financial crisis has urged many of these ethical considerations to be incorporated as laws and regulations. Some segments of industry stakeholders are objecting to the notion of regulating financial institutions by these ethical considerations. This is a dangerous attitude as modern men have the strong conviction that men are, should be, self-regulated. Men have over carried themselves as the prescriber of the good values as well as the custodian of these values. On the other hand, globalisation has been active in many aspects which are easily tangible to everyone such as telecommunication, news and information, food and fashion, transportation and entertainment but nothing was attempted by the global community to 'globalise' good values for the the best interest of global community. The lack of global values and ethics especially in the financial world will hurt every single person in this world if this is not addressed sincerely and comprehensively.

Many investment activities, though in theory are to be made based on both fundamental and technical grounds, have been however behaving quite strangely in the last few decades. It seems that both the fundamental and technical knowledge as propounded in many text books have failed to assist new investment. This could be due to certain behaviour by a group of people particularly when this is performed under a collusion effort to suppress a certain asset class in certain jurisdictions.

The global community needs a new set of standards of proving financial products and services. In this regard, it is respectfully submitted that Islamic finance could be suited to fill the gap. From a pure juristic Shariah perspective, Islamic finance would avoid any transactions which are not asset-based. In this process, the requirement of transparency and traceability is the effective test of making any financial transactions real and genuine. An investor in Islamic financial product would and should know the underlying asset (and its inherent risk) of their investment as this is the essential Shariah requirement. Simply put, it is a departure from money lending activities to real economic activities. The contract behavior between a loan and a real commercial transaction is different as the disclosure of the asset and its quality in the lending environment is merely a risk management perspective whereas this disclosure is a must in Islamic finance to make the contract valid and enforceable. The implication of this difference is far reaching. Modern economists and finance experts must take this as a new research area to reconstruct the new financial system for the world. Suffice to note that all the recent economic crisis of the world after the Second World War were due to financial crisis. The crisis in the real commercial sector such as demand and supply of certain products, employment, quality of services, inflation have some impacts on the world but the impacts were not that damaging and not global in scope.

Islamic finance cannot be isolated from any ethical consideration which is good and beneficial for the society. On the contrary, Islamic finance must be equipped to embrace any ethical considerations. Although Islamic finance is having the internal or natural protection from dealing with certain products and services which are harmful, Islamic finance is equally vulnerable to bad human conducts even in the compliant space of financial products and services. Insider trading, creative accounting, breach of single customer limit or single sector limit, corruption, collusion, improper market, etc are common to both conventional finance and Islamic finance. The regulators, the economists, finance experts and Shariah scholars must devote a considerable amount of time and resources to address this issue for the benefit of Islamic finance in particular and the global community in general.

On issues of micro-credit or the balance between equity and debt financing, a new model of Islamic banking is needed to 'supplement' the current model of Islamic banks. The current model of Islamic banking has regulatory and fiduciary duties to deliver and in general, Islamic banks have performed what is expected of them from these two perspectives. In order to venture into micro-credit and equity financing, a new type of account (as well as a new set of shareholders) must be created at the Islamic banks with the permission of the regulators but having the exceptions of relevant guidelines with regards to capital charge, deposit insurance and other regulations. A combination of these policies and strategies will offer a new alternative for global financial management as well as to add value to the existing Islamic financial management.

Source: Kuala Lumpur Islamic Finance Forum 2011 (KLIFF)

WAKAF

- A CONTRIBUTION TOWARDS SOCIOECONOMICS OF THE UMMAH

By: Shariah Department

Introduction

Wakaf as defined by Shariah Standards for Islamic Financial Institutions means preventing something from movement. While in Shariah terminology, wakaf refers to making a property invulnerable to any disposition that leads to transfer of ownership, and donating the usufruct of that property to beneficiaries.*

As wakaf is defined as detaining someone's property to be benefited by others for welfare purposes, it is also a binding commitment, and therefore, declaring a property as wakaf would spontaneously deprive its donating owner the right of ownership. The Quran generally instruct people to do good and spend on charitable causes. Allah S.W.T. proclaimed in Surah Ali-Imran (verse 92):

"You will not attain unto piety until you spend of that which you love. And whatsoever you spend, Allah is Aware thereof".

Classification of Wakaf

Wakaf can be classified into three categories; in terms of timing, purpose and object of wakaf. In terms of timing, wakaf can be for permanent basis or temporary basis. And wakaf can also be for family of charity purposes. Whereas, in terms of wakaf properties, it has been developed into various kinds of properties and assets i.e. immovable property, moveable property, cash wakaf as well as shares and sukuk.

Immovable assets

For immovable asset, it can be in two forms; Economic Assets and Social Asset. Generally fixed assets, income producing, including rentable shops, houses, farms, lands, business premises, function facilities e.g. halls; are classified as Economy Asset. Whereby, for Social Asset, generally it is including fixed or capital assets such as schools; masjids; madrasahs; hospitals & clinics; boreholes, water & sanitation facilities; libraries; cemeteries; community centres; hostels etc.

Movable assets

For movable asset, it can be part of a real estate or independent. E.g. animal, vehicles, clothes, books, tools and equipment. For this type of asset, it is known as waqf al-irsod which is an asset waqf made by the government/organisations/any bodies, e.g. land purchased/building constructed using Baitulmal fund.**

Money or cash wakaf

Money or cash wakaf is considered as the easiest means for the public to join wakaf scheme because they only need to donate in cash or deduct from their bank account via e-wakaf facility. The accumulated fund will be managed by a nazir acting as an agent on behalf of the wakif based on wakalah contract, who is responsible to channel the fund for construction of charitable projects and the balance will be returned back to the fund for future projects.

Shariah accepted shares and sukuk

Developing wakaf asset through issuance of sukuk is another potential instrument to be applied by wakaf administration. This instrument is still new and under development in Malaysia. Saudi Arabia and Singapore have so far developed their wakif (donor) lands through the issuance of Sukuk Al-Muntafa'a and Sukuk Musyarakah respectively.

In sukuk wakalah, a nazir is responsible to issue the sukuk and channel the fund accumulated for construction projects. It is worth to note that this instrument is developed mainly for large scale projects that require a large amount of money, e.g. to build a university & hospital.

The income earned by these shares of sukuk is to be spent on the wakaf beneficiaries. In case of liquidation, the Shariah rulings on Istibdal (exchange of wakaf property) should be applied.



Conclusion

This form of charity or Sedekah Jariah, constantly gives benefits to society even after death. The practice of wakaf is also open to non-Muslims where they can be both benefactors and beneficiaries. Proper management of wakaf can lead towards successful planning and implementation of wakaf development for the benefit of Muslims and non-Muslims alike.

This will boost the capacity to directly influence the socioeconomic well being of the Malaysian society, via the undertaking of more development of Wakaf projects as well as more productivity resulting from the utilisation of the funds collected under wakaf.

Once a property declared as wakaf, it becomes haq of Allah S.W.T. It shall not be sold, purchased, be made as gift, inherited either by the donor or the beneficiary, irrespective of whether the wakaf is specific or made general. The usage of wakaf properties is conveyed to the beneficiary and it is managed according to the donor's wish for charity wakaf or family wakaf. This is based on wakaf Umar al-Khattab which he declared that the property must not be sold or inherited or given away as gift.

References

* Shari'a Standards for Islamic Financial Institutions 1432 H – 2010, Accounting and Auditing Organisation for Islamic Financial Institutions, November 2007

** Islamic Bank Bangladesh Limited Mudharabah Cash Waqf www.islamibankbd.com/waqf

REFLECTIONS

The Importance of **Unity** of the **Muslim Ummah**

Allah has proclaimed: “And hold firmly to the rope (His covenant or the Quran) of Allah all together and do not become divided.”

(Ali Imran: 3:103)

- Allah S.W.T. makes it clear in the Quran that unity of the Muslim Ummah is very important. He tells us not to be divided and to hold tightly to the teachings of the Quran. Unfortunately we Muslims have divided ourselves into different sects. We bicker over trite issues that hold no meaning and do not benefit the Ummah in any way. Muslims have forgotten what Allah S.W.T. says in the Quran about unity and its importance.
- Today, if the Muslims look at themselves they will see a group of people separated from one another. The Prophet Muhammad S.A.W. said, “Believers are like the parts of a building, each one supporting the other.” (Sahih Al-Bukhari)
- How can we support each other if we are not united? How can we love each other like brothers and sisters in Islam if we hold misconceptions about each other in our hearts?
The answer is simple: We, as the Muslim Ummah, have to overcome the minor and irrelevant differences that separate us. If we are able to do that we will notice that all Muslims believe in the same things: Tauheed (the oneness of Allah), all the Prophets (peace be upon them all), all the holy Books, all of Allah’s angels and the day of judgement. Not to mention that every Muslim tries to follow the Quran and Sunnah.
- Muslims should understand that unity is what will make us move forward in this world. Today the Muslim Ummah is behind in everything. Education, technology, trade and, most importantly, our faith. Non-muslims may not believe in our faith but their unity has made them come very far. Remember the era when the Muslims were united and held on to Allah’s rope tightly? The Islamic empire spread from the east to west and Allah blessed them with wealth, fame, victory and honor. Muslims need to be united now more than ever. We have to think about what we will and we can do to make our lives in this world and the hereafter better and blessed.





GHARAR (UNCERTAINTY) AND GAMBLING FROM ISLAMIC PERSPECTIVES

By: Shariah Department

Allah S.W.T. prohibits Muslims from consuming property without due rights (bathil). The prophet S.A.W. also elaborates the meaning of 'bathil' with the prohibition of gharar. According to scholars, gharar is one of the branches of gambling.

Definition of gharar

The word gharar, comes from the root verb gharar signifying, to expose oneself and one's property to destruction without being aware of it. In general it means danger, peril, jeopardy, hazard or risk.

The terminology for gharar, from the perspective of Shariah, is being defined in various ways by scholars, according to their mazhab. One of the clearest definitions is given by Al-Sarakhsi who says:

“Anything that the end result is hidden or the risk is equally uncommon, whether it exists or not.”

Types of Gharar

Gharar is divided into two categories namely Gharar Yasir, that is minor or slight uncertainty; and Gharar Fahish, which means major or excessive uncertainty.

In general terms, major gharar is uncertainty which is so great that it becomes unacceptable or it is so vague that there is no means of quantifying it.

In banking practices, major gharar may arise when a buyer or seller is not capable of taking responsibility or making decisions such as when he or she is not of maturity age or the buyer or seller is prohibited from disposing of his property due to him being declared a bankrupt or prodigal or the buyer or seller is coerced to do so.

As far as assets are concerned, major gharar may arise if the asset or property does not exist or is not free from encumbrances or the asset is not specific or not in accordance to its specifications.

Gharar on price takes on the following description and that would be, amongst others, being the price not mentioned in absolute amount, or that there are two prices in one contract the mentioning of 'ibra' in absolute amount or percentage of selling price.

Gharar on contract can take place if the contract is conditional (on the sale portion) or not expressed in an absolute and decisive language (with ambiguous words being used to state the terms such as 'shall', 'will' or 'agree to'). That may cause major gharar as well.

Minor gharar or minor uncertainty is forgiven. Contracts involving minor gharar are permissible and valid. In contracts involving minor gharar, the uncertainty factor is taken into consideration in arriving at the agreed price.

Gharar is forbidden by Islam to protect the well-being of both parties and to ensure a satisfactory outcome. It is also forbidden by the Shariah because this element typically causes enmity and dispute, and these are in line with the Maqasid Al-Shariah (objectives of the Shariah law) which is, to promote justice within the community.

The basis of prohibition of gharar is a hadith of the Prophet S.A.W: Meaning: "Verily, the Prophet S.A.W. forbids gharar trading."
(Narrated by Muslim)

According to Muhammad Beltaji, it is impossible for the buyer and seller to avoid gharar completely. Therefore, past ulama' differentiated between gharar which nullifies 'aqad and gharar which can be excused based on the maxims of Islamic jurisprudence, such as 'Raf'u Al-Haraj' and 'La Dharar Wa La Dhirar', as a result of his study, a majority of Islamic jurists placed three conditions on which gharar can be excused:

- (a) The gharar is minor and small;
- (b) Such trading is needed by society; and
- (c) The gharar cannot be avoided without masyaqqah (hardship) that is recognised by Syarak.

Venues of Gharar

Some of the venues of gharar that may occur are:

- Type, shape, quantity, weight and sum
- Due to delivery time
- Due to price value and payment method
- Due to ambiguity in ownership and the capacity of asset owner

Examples of Gharar

Some examples of gharar are:

- Sale of an item that is yet to be owned and is difficult to be acquired by the seller, such as selling a horse that has escaped, or a lost car that is yet to be retrieved
- Sale of an item that is not described properly
- Sale of an item where the price has not been finalised
- Sale of an item where the price is dependent on circumstances

Gambling (Maysir)

Gambling or Maysir is betting or charging something that will be forfeited if one fails to obtain the greater gain that one hopes for. In his book, Mohammad Hashim Kamali expressed the word maysir, being a derivative of yasira (to be easy) and yassara (to succeed) means lucky chance or easy success at getting something of

value without earning it. The Quran clearly prohibits maysir along with other impermissible actions like liquor-drinking (Al-Khamr), sacrificing on the name of stone (Al-Ansab) and divination by arrows (Al-Azlam), referring to all as the devils' work. Gambling is an immoral activity which sows the seeds of enmity and hatred among human beings, and creates barriers to piety, spiritual awareness and remembrance of Allah. It also involves the unjust consumption of property, which is a type of oppression.

Fatwas/Shariah Resolution on Gharar and Gambling

i. The SAC resolved that the existence of gharar in main activities of a company can cause the company's securities listed on Bursa Malaysia to be excluded from the list of securities approved by the SAC. The IISG at its 5th meeting on 23 August 1995, resolved that securities with gharar features are not halal. Company activities categorised as gharar include conventional insurance activities.

ii. The SAC concluded that gambling is one of the main criteria causing a listed company's securities to be excluded from the list of Shariah-compliant securities by the SAC. The IISG, at its 5th meeting on 23 August 1995, resolved that the securities of a company carrying out gambling activities are not permissible. The activities include casinos and gaming.

iii. In the 14th council held from 8-13 Zulqaedah 1423H, The International Islamic Fiqh Academy established a legal opinion (ordinance no 127 [14/1]) that all types of competition and games, in which the prizes are prepared using the money collected from the registration fees, are haram because they contain the element of gambling.

References:

1. Contracts & The Products of Islamic Banking, Zaharuddin Abd. Rahman
2. Islamic Banking Practices from the Practitioner's Perspective, Mohammad Khairi Saat, Razli Ramli & Haryani Aminuddin
3. Money, You & Islam, Views on Contemporary Financial & Islamic Banking Issues, Zaharuddin Abd. Rahman
4. Resolutions of the Securities Commission Shariah Advisory Council, Securities Commission

CIVILITY AND SOCIAL RESPONSIBILITY OF THE RIBA-FREE BANKING SYSTEM

By: Dr. Yahia Abdul-Rahman*

This chapter highlighted on the social aspects of riba-free brand of banking and its commitment to community building, growth and development. According to Dr. Yahia Abdul-Rahman, the dimension of civility and social responsibility in Riba-Free (RF) banking and finance will eventually lead to economic growth, new job opportunities, prosperity and unity, and hopefully to a future of peace, fairness, and justice for all people. This has been recorded in the Holy Al-Quran:

4:58 *God doth command you to render back your Trusts to those to unwhom they are due; And when ye judge between man and man, that ye judge with justice: Verily how excellent is the teaching which He giveth you! For God is He Who heareth and seeth all things.*

16:90 *God commands justice, the doing of good, and liberality to kith and kin, and He forbids all shameful deeds, and injustice and rebellion: He instructs you, that ye may receive admonition.*

5:80 *O ye who believe! Stand out firmly for God, as witnesses to fair dealing, and let not the hatred of others to you make you swerve to wrong and depart from justice. Be just: that is next to piety: and revere God. For God is well-acquainted with all that ye do.*

It is believed that civility and social responsibility in banking and finance is an important foundation for a successful banking operation. RF banking system promotes a prosperous and healthy society which respects hard work and its tangible contributions in terms of quality, creativity, and service. It discourages and frowns upon gambling, speculation, greed, and fraudulent activities. RF should also encourage the value of respecting people's properties, trusts, and assets, and never speculate them. Therefore, the RF system should stand on two important pillars:

1. The pillar of faith-based moral, ethical, and spiritual fulfilment; and
2. The pillar of excellence in the quality of products and services offered by the RF bank and its superior operating results, compared to its peer conventional riba-based banks.

RF banking system and business ethics

The system calls for profits and services to be maximised legally and fairly in order to realise a better life and living standards, with freedom and independence of the individual and no discrimination, by using interdependence and interaction with other communities and nations. The system promotes free markets and free international trade as the natural mechanism of getting people to know each other; such interactions will promote mutual respect, peace, and prosperity through communications, trading, and mutual benefits.

49:13 *O mankind! We created you from a single (pair) of a male and a female, and made you into nations and tribes, that ye may know each other (not that ye may despise [each other]). Verily the most honored of you in the sight of God is (he who is) the most righteous of you. And God has full knowledge and is well acquainted (with all things).*

The Market System

The RF banker believes that markets are designed to bring a buyer (end user) and a seller (producer) together to consummate a fair and well-defined and well-documented transaction. Speculation or interference with market forces of supply and demand is not allowed. The RF banker should do his/her best to ascertain that markets are free and open to everyone, provided that Shariah and the laws of the land are not violated. Information about products, goods, and services should be readily available, complete, and known to all parties. The RF banker believes that misrepresentations are punishable both by laws in this life and according to God's judgement in the hereafter. The RF banker lives and operates believing that full disclosure is a must and that monopoly and hoarding are strictly forbidden and prohibited by Shariah and the laws of the land. In an RF banking system, those in charge do their utmost to make sure that prices are set on the basis of supply/demand using the open market system, and that speculation is strictly forbidden.

Management Ethics

The RF banking manager is looked upon as a custodian of God's trust, given to him/her to manage. However, the RF banking manager is also considered a shepherd of his/her subordinates.

He or she is expected to provide guidance, vision, and care for his/her subordinates, to maximise their output, and to keep the values of the faith and the system intact. An RF banking manager is chosen with strict qualifications:

- Excellence in professionalism and knowledge
- Performance, track record, trust, and piety
- Good interpersonal relationship skills, as guided by the ultimate example of all of the Prophets of God and by the role models of proven leaders in the community and business

An RF banking manager/owner of a workplace is expected to provide employees with maximum job security through continual training, optimisation, and community interrelationships.

Justice and Fairness on Both Sides: The Bank and the Customer

It has been the norm of many who call for social justice to only address one side of the issue, and that is the responsibility of the bankers (or, in other words, those who are in control of the money and who decide whether credit can be extended). By the same token, to be just and fair as ordained by God, we need to remind people in the community of their responsibility toward the promises they make by signing the bottom line of that credit agreement – or any agreement. Fulfilling a promise is the backbone of believing in God. In the teachings of all of God's prophets, we are taught that a person is in fact his/her word and that our word is our bond. In this regard, it is accepted that under normal circumstances – meaning under circumstances that do not include deception, misrepresentation, and high-pressure sales techniques – a person who believes in God should never commit to a promise that he or she cannot fulfil.

People should train themselves to be disciplined. They should not try to predict the future with any uncertainty. The only one who knows the future is God. We can try to project the direction of the future, but we cannot predict it; if we plan our future based on that (usually) rosy prediction, we end up falling deeper into the hole of debt.

Values And Business Ethics Of The Rf Banker

- Professionalism
- Concentration
- Consistency
- Commitment

Ten Golden Covenants of the RF Bank

1. Do not speculate with people's money and trust. We place people's trust above everything, including our own interest.
2. Fulfil our promises. We never promise what we cannot deliver.
3. Respect money – money 'respects' people who respect it. We are careful with our costs. We keep them to a minimum.
4. Do not forget our moral responsibility to local communities. While our most important concern is to achieve the highest return for our shareholders, we never forget our moral responsibility to local communities. We measure our success by return on assets and by the number of households we have helped open up.
5. Do not discriminate. We do not discriminate, regardless of skin color, language, ethnic background, religious beliefs, age, or gender.

6. Invest in our clients. We do not look at our business as money-renting operation. We invest with and in people.
7. Be socially responsible. We do not finance alcohol-or tobacco-related businesses, gambling, or any unethical behaviors and activities.
8. Be sensitive about who we deal with. We promise to check our depositors, clients, and customers to make sure of the validity of the sources of their funds and the type and quality of their businesses.
9. Be conservative. Our most important investment objective is preservation of capital and keeping up with inflation.
10. Look at our co-workers as our partners. We aspire to make each one of our co-workers as an important part of the business.

* Books: The Art of Islamic Banking and Finance (Tools and Techniques for Community for Community-Based Banking), 2010 John Wiley & Sons, Inc., Hoboken, New Jersey, ISBN 978-0-470-44993-6, Chapter 6

ISLAM IS THE WAY OF LIFE

THE BEAUTY OF ISLAM AS SEEN BY OTHERS

American poet, critic and author **Colonel Donald S. Rockwell writes:** "The simplicity of Islam, the powerful appeal and the compelling atmosphere of its mosques, the earnestness of its faithful followers, the confidence inspiring realisation of millions throughout the world who answer the five daily calls to prayer, these factors attracted me from the first".

But after I had determined to become a follower of Islam, I found many deeper reasons for confirming my decision. The mellow concept of life -- fruit of the combined course of action and contemplation, the wise counsel, the admonitions to charity and mercy of the Prophet.

The broad humanitarianism, the pioneer declaration of women's rights, these and other factors of the teachings of the man of Makkah, were to me among the first obvious evidence of a practical religion so tersely and so aptly epitomised in the cryptic words of Prophet Muhammad S.A.W: 'Trust in God and tie your camel.' He gave us a religious system of normal action, not blind faith in the protection of an unseen force in spite of our own neglect, but confidence that if we do all things rightly and to the best of our ability, we may trust in what comes as the Will of God.

When I stood in the inspiring mosques of Istanbul, Damascus, Jerusalem, Cairo, Algiers, Tangier, Fez and other cities, I was conscious of a powerful reaction -- the potent uplift of Islam's simple appeal to the sense of higher things, unaided by elaborate trappings, ornamentation, figures, pictures, music and ceremonial ritual. The mosque is a place of quiet contemplation and self-effacement in the greater reality of the true God.

The democracy of Islam has always appealed to me. Potentate and pauper have the same rights on the floor of the mosque, on their knees in humble worship. There are no rented pews or special reserved seats.

The Muslim accepts no man as mediator between himself and his God. He goes direct to the invisible source of creation and life -- God -- without reliance on a saving formula of repentance of sins and belief in the power of a teacher to afford him salvation. The universal brotherhood of Islam, regardless of race, politics, color or country, has been brought home to me most keenly many times in my life, and this is another feature which drew me towards the Faith".

The baseless claim that Islam converted the people it had 'conquered by force' has also been refuted by prominent non-Muslims.

Mahatma Gandhi, for instance, writes in Young Indian, 1924:

"I became more than ever convinced that it was not the sword that won a place for Islam in those days in the scheme of life. It was the rigid simplicity, the utter self-effacement of the Prophet, the scrupulous regard for his pledges, his intense devotion to his friends and followers, his intrepidity, his absolute trust in God and his own mission. These and not the sword carried everything before them and surmounted every trouble".

James A. Michener writes in the Reader's Digest, under the title Islam: The Misunderstood Religion: "No other religion in history spread so rapidly as Islam. The West has widely believed that this surge of religion was made possible by the sword. But no modern scholar accepts that idea, and the Quran is explicit in support of the freedom of conscience".

Laurence E. Browne writes in The Prospects of Islam: "Incidentally, these well-established facts dispose of the idea so widely fostered in Christian writings about the Muslims, that wherever they went, they forced people to accept Islam at the point of the sword".

De Lay O'Leany also writes in Islam at Crossroads, London, 1923, p. 8: "History makes it clear, however, that the legend of fanatical Muslims, sweeping through the world and forcing Islam at the point of the sword upon conquered races is one of the most fanatically absurd myths that historians have ever repeated".

It is worth mentioning here that it is absolutely wrong to judge Islam by the deteriorating condition of Muslims and the blatant corruption that pervades the Muslim world. What Islam preaches is one thing, and what so many Muslims nowadays practice is something else.

The only way whereby we do justice to Islam is to find out about its noble teachings, which are clearly set out at length in the Holy Quran and the Prophetic traditions. The famous popular singer, Cat Stevens, who later embraced Islam once observed: "It will be wrong to judge Islam in the light of the behavior of some bad Muslims who are always shown on the media.

It is like judging a car as a bad one if the driver is drunk and he bangs it into a wall. Islam guides all human beings in daily life -- in its spiritual, mental and physical dimensions. Nevertheless, we must find the sources of these instructions -- the Quran and the example of the Prophet. Then we can see the idea of Islam".

What is generally said about Islam in the media and in many academic circles can also give a wrong idea about it. As Maurice Bucaille put it: "The totally erroneous statements made about Islam in the West are sometimes the result of ignorance, and sometimes of systematic denigration".

The most serious of all the untruths told about it are, however, those dealing with facts, for while mistaken opinions are excusable, the presentation of facts running contrary to reality is not. It is disturbing to read blatant untruths in eminently respectable works written by authors who a priori are highly qualified".

KEISTIMEWAAN ISTIGHFAR

Istighfar, kalimat yang sangat pendek, tapi memiliki makna yang sangat dahsyat, sangat dalam, sangat indah dalam hidup kita. Menurut segolongan ulama, “Setiap doa yang memohon keampunan Allah, maka ia adalah istighfar”. Istighfar itu mengandung beberapa elemen rohani, sebagaimana dinyatakan di dalam Al-Quran maupun Sunnah Rasulullah S.A.W. Sejumlah ayat tentang Istighfar atau pertaubatan begitu banyak terdapat di dalam Al-Quran dan Sunnah Rasulullah S.A.W, misalnya:

- **Firman Allah S.W.T.** yang bermaksud: “Maka aku (Nuh) katakan kepada mereka: Mohonlah ampun kepada Tuhanmu. Sesungguhnya Dia Maha Pengampun. Nescaya Dia akan mengirimkan hujan kepadamu dengan lebat dan memperbanyakkan harta dan anak-anak kamu, mengadakan kebun-kebun dan sungai-sungai untuk kamu.” (Nuh, 71:10-12).
- **Firman Allah S.W.T.** yang bermaksud: “Dan orang yang apabila melakukan perbuatan keji atau menganiaya diri sendiri, mereka ingat akan Allah lalu memohon ampun atas dosa mereka dan siapakah lagi yang dapat mengampuni dosa selain Allah? Dan mereka tidak meneruskan perbuatan kejinya itu sedang mereka mengetahui. Balasan bagi mereka ialah ampunan Allah dan syurga yang mengalir di dalamnya sungai dan itulah sebaik-baik pahala bagi orang yang beramal.” (Ali Imran, 3:135-136).
- **Firman Allah S.W.T.** yang bermaksud: “Dan hendaklah kamu meminta ampun kepada Tuhanmu dan bertaubat kepada-Nya. Nescaya Dia akan memberi kenikmatan yang baik (secara terus menerus) kepada kamu.” (Hud, 11:3)
- Daripada Ibnu Abbas r.a: **Rasulullah S.A.W.** bersabda: “Sesiapa yang selalu beristighfar nescaya Allah akan menjadikan baginya kemudahan bagi setiap kesempatan, kesenangan bagi setiap kesedihan dan memberi rezeki tanpa diduga olehnya”. (Hadis Riwayat Al-Imam Abi Daud)
- Ibnu Umar menceritakan, kami pernah bersama-sama dengan **Rasulullah S.A.W.** dan kami mendengar **Rasulullah S.A.W.** mengulang-ulang membaca sebanyak 100 kali doa yang berbunyi: “Ya Allah ampunilah aku dan terimalah taubat ku, sesungguhnya Engkau Maha Penerima Taubat lagi Maha Pengasih.” (Hadis Riwayat Abu Dawud, Tarmidzi dan Ibnu Majah, disahihkan oleh Imam Tarmidzi)

GLOSARI SYARIAH

Bil Terma

Pengertian

1	Waqf	Wakaf ialah apa-apa harta yang ditahan hak pewakaf ke atas harta tersebut daripada sebarang urusan jual beli, pewarisan, hibah dan wasiat di samping mengekalkan sumber fizikalnya, untuk kebajikan dengan niat untuk mendekatkan diri pewakaf kepada Allah S.W.T.
2	Muqamarah	Perjudian
3	Sukuk	Dokumen kewangan yang nilainya disandarkan kepada harta
4	Masyaqqah	Kesusahan/kepayahan
5	Al-Masalih Al-'Ammah	Manfaat umum yang menyangkut kepentingan orang ramai
6	Gharar	Ketidakpastian yang berlaku dalam akad jual beli akibat kejahilan terhadap barangan, harga atau perkhidmatan